

Regulatory Compliance Statement (the "Statement")

1. Disclosure of Information

Standard Chartered PLC and its Affiliates (the "Group", "we", "us" or "our", and each a "Bank Member") need to collect, use, analyse, share and process Client Information to: (i) operate effectively, efficiently and securely in facilitating transactions and providing products and services to you; (ii) improve our processes and operations by better understanding you and your business; and (iii) comply with Laws and requests from Authorities.

In accordance with the above, we will keep Client Information confidential, except that we may disclose such Client Information, subject to applicable Laws in the jurisdiction(s) where you have a relationship with us: (i) to any Bank Member, including their agents; (ii) to any Bank Member's professional advisors, insurers, insurance brokers, partners, market infrastructure providers or service providers (such as operational, administrative, data processing and technology service providers), including anyone engaged or partnered with to analyse and facilitate improvements or enhancements in the Group's operations or provision of products and services across multiple jurisdictions, who are under a duty of confidentiality; or (iii) as required by Law or requested by any Authority.

"Affiliate" means, in relation to a company, any of its subsidiaries, holding companies or any other subsidiary of any such holding company and (where applicable) any representative and branch office in any jurisdiction.

"Authority" means, government, quasi-government, administrative, regulatory or supervisory body or authority or court or tribunal having jurisdiction over any Bank Member whether within or outside your jurisdiction and whether or not that Bank Member has a relationship with you.

"Client Information" means information provided by or relating to you that we receive in the course of our banking relationship with you.

"Law" means any law, regulation, rule, directive, order, request, guideline, sanction, embargo and restriction of or agreement with any Authority.

2. Privacy

Client Information may include Personal Data of your Data Subjects. You are responsible for ensuring that the collection and provision of Personal Data you provide to us is conducted in accordance with applicable Laws.

Our Privacy Notice (www.sc.com/en/privacy-policy) outlines how the Group processes Personal Data. You will ensure that your Data Subjects are aware of our Privacy Notice and that they acknowledge, or (where required) agree, to the processing and sharing of their Personal Data as described in the Privacy Notice.

"Data Subject" means an individual whose Personal Data we receive in the course of our banking relationship with you, including your direct and indirect beneficial owners, directors, officers, employees, agents and authorised persons.

Declaração de Conformidade Regulamentar (a "Declaração")

1. Divulgação de Informação

"Standard Chartered PLC e as suas Afiliadas (o "Grupo", "nós" ou "nosso", e cada um deles um "Membro do Banco") precisam de recolher, utilizar, analisar, partilhar e processar Informação do Cliente para: (i) operar de forma eficaz, eficiente e segura para facilitar as transacções e fornecer-lhe produtos e serviços; (ii) melhorar os nossos processos e operações através de uma melhor compreensão do cliente e do seu negócio; e (iii) cumprir as leis e pedidos das Autoridades."

"De acordo com o acima exposto, manteremos a confidencialidade das Informações do Cliente, excepto que poderemos divulgar tais Informações do Cliente, sujeito às leis aplicáveis na(s) jurisdição(ões) onde o Cliente tem uma relação conosco: (i) a qualquer Membro do Banco, incluindo os seus agentes; (ii) aos consultores profissionais de qualquer Membro do Banco, seguradoras, corretores de seguros, parceiros, fornecedores de infra-estruturas de mercado ou prestadores de serviços (tais como fornecedores de serviços operacionais, administrativos, de processamento de dados e de tecnologia), incluindo qualquer pessoa contratada ou associada para analisar e facilitar melhorias ou melhorias nas operações do Grupo ou o fornecimento de produtos e serviços em múltiplas jurisdições, que estejam sob um dever de confidencialidade; ou (iii) conforme exigido por Lei ou solicitado por qualquer Autoridade."

"Filial" significa, em relação a uma empresa, qualquer uma das suas filiais ou subsidiárias, sociedades holding ou qualquer outra subsidiária de qualquer dessas sociedades holding e (quando aplicável) qualquer representante e sucursal em qualquer jurisdição.

"Autoridade" significa, governo, organismo ou autoridade administrativa, entidade reguladora ou de supervisão ou autoridade ou tribunal com jurisdição sobre qualquer Membro do Banco, dentro ou fora da sua jurisdição e quer esse Membro do Banco tenha ou não uma relação com o Cliente.

"Informação do Cliente" significa a informação fornecida pelo Cliente ou relacionada com o mesmo que recebemos no decurso da nossa relação bancária com o Cliente.

"Lei" significa qualquer lei, regulamento, regra, directiva, ordem, pedido, directriz, sanção, embargo e restrição de ou acordo com qualquer Autoridade.

2. Privacidade

As Informações do Cliente podem incluir Dados Pessoais dos seus Sujeitos de Dados. O Cliente é responsável por assegurar que a recolha e o fornecimento dos Dados Pessoais que nos fornecer seja efectuado de acordo com a legislação aplicável.

A nossa Nota de Privacidade (www.sc.com/en/privacy-policy) descreve a forma como o Grupo processa os Dados Pessoais. O Cliente assegurará que os seus Sujeitos de Dados estão cientes da nossa Nota de Privacidade e que reconhecem, ou (quando necessário) concordam, com o processamento e partilha dos seus Dados Pessoais, conforme descrito na Nota de Privacidade.

"Sujeito dos Dados" significa uma pessoa cujos Dados Pessoais recebemos no decurso da nossa relação bancária com o Cliente, incluindo os seus proprietários directos e indirectos, directores, funcionários, empregados, agentes e pessoas autorizadas.

"**Personal Data**" means data that, by itself or together with other information, identifies, or is otherwise about, an individual.

3. Compliance with Laws

The Group is committed to complying with Laws (including those related to environmental, social and corporate governance issues, financial crime compliance, anti-money laundering and anti-bribery and corruption) in all jurisdictions in which the Group operates and the Group will not be obliged to do anything if by doing so it would or might cause the Group to breach any applicable Law.

As the Group's ability to comply with Laws is directly linked to the conduct of our clients, we require you to comply with all applicable Laws, and conduct your business in a manner which will not place yourself or the Group in breach of all applicable Laws.

If you become aware of any breach, or any action, investigation or proceeding brought against you or your subsidiaries with respect to any breach of any applicable Law in connection with our provision of products and services to you or matter set out in this Statement, you will notify us promptly (unless prohibited by Law to do so).

4. Sanctions

The Group is obliged to comply with sanctions Laws ("**Sanctions**"). Any breach of Sanctions may have a serious impact on our reputation, franchise, regulatory relationships and could impair the Group's ability to provide products and services to and enter into transactions with clients.

As the Group's ability to comply with Sanctions is directly linked to the conduct of our clients, you confirm and will ensure that (i) you and your subsidiaries are not targets or the subject of Sanctions; and (ii) no product, service or transaction (or proceeds of the same) involving a Bank Member has or will be utilised for the benefit of any person that is a target or subject of Sanctions or in any manner that would result in you or your subsidiaries or any Bank Member being in breach of any applicable Sanctions or becoming a target or subject of Sanctions. We reserve the right to not provide any product or service or process any transaction if by doing so it may cause us to breach the Group's Sanctions policy.

5. Tax Information Compliance

The Group has obligations under various tax information reporting Laws (such as the Foreign Account Tax Compliance Act) to collect information from our clients, report information to Authorities and withhold tax from payments to clients in certain circumstances.

We may require you or your Data Subjects to provide documents and information for the purposes of establishing your tax status and that of your Data Subjects. You will promptly inform us of any changes to such documents and information or change in circumstances that may indicate a change in your tax status or that of your Data Subjects.

If you or your Data Subjects do not provide documents or information when we request it, we may make our own decision about your tax status and treat you accordingly.

We may be required to withhold taxes from payments made to you for onward remittance to applicable Authorities.

"**Dados Pessoais**" significa dados que, por si só ou em conjunto com outras informações, identifiquem, ou sejam de outra forma sobre um indivíduo.

3. Conformidade com as Leis

O Grupo está empenhado em cumprir as Leis (incluindo as relacionadas com questões ambientais, sociais e de governação empresarial, crimes financeiros, anti-lavagem de dinheiro e anti-suborno e corrupção) em todas as jurisdições em que o Grupo opera e o Grupo não será obrigado a fazer nada se, ao fazê-lo, infringir qualquer Lei aplicável.

Como a capacidade do Grupo para cumprir as Leis está directamente ligada à conduta dos nossos Clientes, exigimos que cumpra todas as Leis aplicáveis, e que conduza os seus negócios de uma forma que não se coloque a si ou ao Grupo em violação de todas as Leis aplicáveis.

Se tomar conhecimento de qualquer violação, ou de qualquer acção, investigação ou processo instaurado contra o Cliente ou as suas subsidiárias relativamente a qualquer violação de qualquer lei aplicável em relação ao nosso fornecimento de produtos e serviços ao Cliente ou matéria definida na presente Declaração, o Cliente notificar-nos-á prontamente (salvo se proibido por lei de o fazer).

4. Sanções

O Grupo é obrigado a cumprir as leis de sanções ("**Sanções**"). Qualquer violação das Sanções pode ter um sério impacto na nossa reputação, franquia, relações regulamentares e pode prejudicar a capacidade do Grupo de fornecer produtos e serviços aos Clientes e de efectuar transacções com eles.

Como a capacidade do Grupo para cumprir Sanções está directamente ligada à conduta dos nossos clientes, o cliente confirma e assegurará que (i) o cliente e as suas subsidiárias não são alvos ou objecto de Sanções; e (ii) nenhum produto, serviço ou transacção (ou produto do mesmo) que envolva um Membro do Banco foi ou será utilizado em benefício de qualquer pessoa que seja alvo ou objecto de Sanções ou de qualquer forma que resulte em que o cliente ou as suas subsidiárias ou qualquer Membro do Banco violem quaisquer Sanções aplicáveis ou se tornem alvo ou objecto de Sanções. Reservamo-nos o direito de não fornecer qualquer produto ou serviço ou processar qualquer transacção se, ao fazê-lo, nos levar a infringir a política de Sanções do Grupo.

5. Conformidade da Informação Fiscal

O Grupo tem obrigações, ao abrigo de várias leis de informação fiscal (tais como a Lei de Conformidade Tributária de Contas Estrangeiras), de recolher informações dos nossos Clientes, reportar informações às autoridades e reter impostos dos pagamentos aos Clientes em determinadas circunstâncias.

Podemos exigir ao Cliente ou aos seus Sujeitos de Dados que forneçam documentos e informações para efeitos de estabelecer o seu estatuto fiscal e o dos seus Sujeitos de Dados. O Cliente informará prontamente o Banco sobre quaisquer alterações a tais documentos e informações ou alterações em circunstâncias que possam indicar uma alteração na situação fiscal do Cliente ou dos Sujeitos de Dados.

Se o Cliente ou os seus Sujeitos de Dados não fornecerem documentos ou informações quando o solicitarmos, poderemos tomar a nossa própria decisão sobre a situação fiscal do Cliente e tratar o Cliente em conformidade.

Poderemos ser obrigados a reter impostos dos pagamentos efectuados ao cliente para envio posterior às autoridades competentes.

6. Client Classification

From time to time, we may request and obtain information from you and/or third-party or public sources, to determine your regulatory classifications (or that of the funds that you manage) under applicable Laws. These classifications will be notified to you and used by us to comply with our obligations including reporting, business conduct, margin and collateral, and other requirements under applicable Laws.

You will inform us immediately and in any event prior to entering into any transaction with us if any regulatory classification that we have previously notified you of or information (including contact details) that we have about you and/or the funds that you manage is known by you to be inaccurate or incomplete. Unless we receive notification otherwise, you shall be deemed to have (i) confirmed such regulatory classifications and that the information that we have about you and/or the funds that you manage is complete and accurate; and (ii) agreed and consented to the Group reporting your derivative transactions with us to any Authority (including trade repository(ies)).

7. Provision of Information

You agree to (or will procure that your Affiliates and Data Subjects) provide such documents and information as we may reasonably request in relation to matters covered by this Statement. You will promptly inform us of any changes to documents and information provided to us so that they are up to date, accurate and complete.

8. Sustainability

We maintain various position statements on sustainability (www.sc.com/en/sustainability/position-statements) which form part of our environmental and social risk management framework (www.sc.com/en/sustainability/position-statements/our-framework). All products and services will be provided by the Group in accordance with these position statements. To address any concerns raised about an actual or potential adverse environmental or social impact in connection with financial services provided by the Group, we may disclose to others the fact that you have or had a relationship with us. We will endeavour to notify you in advance of such disclosure where legally permitted to do so.

9. Resolution

We are subject to Laws that provide certain Authorities with tools designed to allow them to manage a financial institution's failure in an orderly manner. If you have a relationship with Standard Chartered Bank or any of its branches, then the Regulatory Compliance Statement – Schedule: UK Contractual Recognition of Bail-in and Stays (www.sc.com/en/rcs) may be applicable.

6. Classificação do Cliente

De tempos a tempos, poderemos solicitar e obter informações do cliente e/ou de fontes terceiras ou públicas, para determinar as suas classificações regulamentares (ou a dos fundos que gere) ao abrigo das leis aplicáveis. Estas classificações serão notificadas ao cliente e utilizadas por nós para cumprir as nossas obrigações, incluindo relatórios, conduta comercial, margem e garantias, e outros requisitos ao abrigo das Leis aplicáveis.

O Cliente informará o Banco imediatamente e, em qualquer caso, antes de realizar qualquer operação conosco se qualquer classificação reguladora que o Banco tenha notificado anteriormente ou informações (incluindo detalhes de contato) que o Banco tenha sobre o Cliente e/ou os fundos que o Cliente administra for conhecido pelo mesmo como sendo imprecisa ou incompleta. Salvo notificação em contrário, o Cliente será considerado como tendo (i) confirmado essas classificações regulamentares e que as informações que temos sobre o cliente e/ou os fundos que gere são completas e precisas; e (ii) concordado e consentido que o Grupo comunique as suas transações de derivados conosco a qualquer Autoridade (incluindo repositório(s) de transações).

7. Fornecimento de Informações

O Cliente concorda em (ou providenciará que os seus Afiliados e Sujeitos de Dados) fornecer os documentos e informações que pudermos razoavelmente solicitar em relação a assuntos abrangidos pela presente Declaração. O Cliente informará-nos prontamente de quaisquer alterações aos documentos e informações que nos forem fornecidos, para que estejam atualizados, exactos e completos.

8. Sustentabilidade

O Banco Mantem várias declarações de posição sobre sustentabilidade (www.sc.com/en/sustainability/position-statements) que fazem parte do nosso quadro de gestão de riscos ambientais e sociais (www.sc.com/en/sustainability/position-statements/our-framework). Todos os produtos e serviços serão fornecidos pelo Grupo, de acordo com estas declarações de posição. Para responder a quaisquer preocupações levantadas sobre um impacto ambiental ou social adverso real ou potencial em relação aos serviços financeiros prestados pelo Grupo, poderemos revelar a outros o facto de ter ou ter tido uma relação conosco. Esforçar-nos-emos por notificar previamente tal divulgação, sempre que legalmente permitido.

9. Resolução

O Banco sujeita-se a Leis que fornecem a certas Autoridades ferramentas destinadas a permitir-lhes gerir o fracasso de uma instituição financeira de uma forma ordenada. Se tiver uma relação com o Standard Chartered Bank ou qualquer uma das suas agências, então a Declaração de Conformidade Regulamentar - Cronograma: UK Contractual Recognition of Bail-in and Stays (www.sc.com/en/rcs) pode ser aplicável.

10. Termination and Suspension

We may suspend a transaction or service or terminate a transaction, service or our relationship with you if (i) you breach any applicable Law or contravene any matter set out in this Statement or (ii) by executing the transaction, providing the products and services or continuing our relationship with you, it will cause us to breach any applicable Law or contravene any matter set out in this Statement.

11. Product Documents

This Statement shall form part of any specific legal documentation governing a product, service or transaction that you enter into with us ("**Product Documents**").

In relation to any product, service or transaction under a Product Document, the relevant terms of such Product Document will prevail to the extent they are in addition to or inconsistent with this Statement.

12. Language

This Statement has been written in Portuguese and English. In the event of any inconsistency, the Portuguese version prevails.

13. Communication and Updates

You consent to receiving this Statement and any other information relevant to you through various methods, including letter, email or our website (irrespective of such information being personally addressed to you). Please read any such information carefully. Should you have any questions, we recommend that you seek independent legal and / or financial advice.

The most current version of this Statement (including translations) is available on our website (www.sc.com/en/rcs). We may also provide other important regulatory information in relation to this Statement on our website or on any other website as notified by us.

Where you have a Financial Markets relationship with the Group, information on the regulatory standards we adhere to and how it may affect you can be found on our website (www.sc.com/rcs/fm).

We reserve the right to amend this Statement and any other important regulatory information provided to you on our website(s). We recommend that you regularly review the information on our website(s) as it may be updated from time to time. These updates shall apply to our relationship going forward and automatically.

10. Rescisão e Suspensão

Poderemos suspender uma transacção ou serviço ou terminar uma transacção, serviço ou a nossa relação com o cliente se (i) o Cliente violar qualquer lei aplicável ou infringir qualquer matéria definida na presente Declaração ou (ii) ao executar a transacção, fornecer os produtos e serviços ou continuar a nossa relação com o cliente, nos levar a infringir qualquer lei aplicável ou infringir qualquer matéria definida na presente Declaração.

11. Documentos de Produtos

A presente Declaração fará parte de qualquer documentação legal específica que regule um produto, serviço ou transacção que o cliente celebre connosco ("**Documentos de Produto**").

Em relação a qualquer produto, serviço ou transacção ao abrigo de um Documento de Produto, os termos relevantes de tal Documento de Produto prevalecerão na medida em que sejam adicionais ou inconsistentes com a presente Declaração.

12. Língua

Esta Declaração foi escrita em português e inglês. Na eventualidade de qualquer discrepância entre as duas versões, prevalece o disposto na versão portuguesa.

13. Comunicações e Actualizações

O Cliente consente em receber esta Declaração e quaisquer outras informações relevantes para si através de vários métodos, incluindo carta, correio electrónico ou o nosso website (independentemente de tais informações lhe serem pessoalmente dirigidas). O Cliente deve ler atentamente qualquer informação deste tipo. Caso tenha alguma dúvida, recomendamos que procure aconselhamento jurídico e/ou financeiro independente.

A versão mais actual da presente Declaração (incluindo traduções) está disponível no nosso sítio web (www.sc.com/en/rcs). Podemos também fornecer outras informações regulamentares importantes em relação à presente Declaração no nosso website ou em qualquer outro website, conforme notificado por nós.

Sempre que o Cliente tenha uma relação de Mercados Financeiros com o Grupo, as informações sobre as normas regulamentares a que aderimos e a forma como estas podem afectar o Cliente podem ser encontradas no nosso website (www.sc.com/rcs/fm).

Reservamo-nos o direito de alterar a presente Declaração e quaisquer outras informações regulamentares importantes fornecidas ao cliente no(s) nosso(s) website(s). Recomendamos que reveja regularmente as informações no(s) nosso(s) sítio(s) na Internet, uma vez que podem ser actualizadas de tempos a tempos. Estas actualizações aplicar-se-ão à nossa relação futura e automaticamente.