



REGULAMENTAÇÕES A RESPEITO DE OPERAÇÕES EM TRADING

Conformidade com KYC e AML

1. Objetivo e Escopo

1.1. Este Regulamento das Operações de Não Comerciais e conformidade com os padrões KYC e AML (doravante denominado Regulamento) é um documento oficial da DaoFinity e se aplica à empresa, a todos os seus clientes e parceiros.

1.2. O objetivo deste Regulamento é monitorar a conformidade com a legislação no campo do combate à legalização (lavagem) de produtos do crime e do financiamento do terrorismo, bem como o desenvolvimento de medidas destinadas a combater atividades financeiras fraudulentas.

1.3. O Regulamento rege as operações não comerciais do cliente, inclusive os procedimentos de depósito e retirada da conta.

1.4. Este Regulamento é parte integrante do Contrato de Serviço.

1.5. O consentimento do cliente com os termos do Contrato de Serviço é, ao mesmo tempo, uma concordância com todas as disposições dos Regulamentos.

1.6. Se as disposições deste Regulamento não estiverem em conformidade com as disposições individuais do Contrato de Serviço, as disposições deste Regulamento deverão ser aplicadas (salvo disposição em contrário da natureza da obrigação). Esse fato não implica a invalidade das demais disposições do Contrato de Serviço.

1.7. O texto dessas regulamentações é de domínio público e está aberto para revisão por terceiros. Ao mesmo tempo, a DaoFinity não informa os clientes sobre as medidas tomadas no âmbito do referido Regulamento, salvo disposição em contrário da lei aplicável.

1.8. O cliente garante a origem legal, a propriedade legal e o direito de usar (ordenar) os fundos transferidos por ele para as contas.

DaoFinity

2. Direitos e Obrigações das Partes

2.1. O Cliente se compromete a:

2.1.1. cumprir a lei, inclusive a legislação internacional regulatória contra lavagem de dinheiro, financiamento de combate ao terrorismo, tráfico e abuso financeiro;

2.1.2. não participar (direta ou indiretamente), bem como em excluir o auxílio em ações financeiras de natureza fraudulenta, bem como em quaisquer outras ações contrárias às normas do direito internacional e nacional;

2.1.3. não participar (direta ou indiretamente) de quaisquer ações que causem ou possam prejudicar a DaoFinity na luta contra a legalização (lavagem) de produtos do crime.

2.2. A DaoFinity tem o direito de:

2.2.1. a qualquer momento a seu próprio critério, bem como de qualquer forma investigar operações não comerciais suspeitas;

2.2.2. suspender (cancelar) essas operações sem aviso prévio, até que as razões sejam esclarecidas;

2.2.3. durante verificações, solicitar documentos como identificação, comprovante de residência, comprovação de origem de fundos, entre outros;

2.2.4. em caso de suspeita:

- rescindir o contrato;
- bloquear operações;
- recusar serviços;
- limitar ou suspender retiradas;
- deduzir custos operacionais;
- devolver fundos à origem;

- fechar posições abertas;
- aplicar outras medidas julgadas necessárias;

2.2.5. encerrar contas inativas por mais de 6 meses sem saldo;

2.2.6. isentar-se de responsabilidade civil por ações ligadas a investigações de operações não comerciais.

3. Indícios de Operações Não Comerciais Suspeitas

3.1. Uma operação é reconhecida pela DaoFinity como suspeita se:

3.1.1. o cliente não apresentou as informações e documentos solicitados;

3.1.2. o cliente enviou documentos falsos, irrelevantes ou ilegíveis;

3.1.3. o cliente não apresentou documentos no prazo, forneceu informações falsas ou ilegíveis;

3.1.4. não é possível estabelecer contato com o cliente ou os dados fornecidos estão incorretos;

3.1.5. houver atividade excessiva de depósitos e retiradas sem atividade de negociação;

3.1.6. houver transações sem justificativa econômica ou finalidade lógica;

3.1.7. houver suspeita de lavagem de dinheiro ou financiamento do terrorismo;

3.1.8. o cliente não forneceu informações para identificação do beneficiário efetivo;

3.1.9. o cliente está em lista internacional de procurados;

3.1.10. houver outras circunstâncias que indiquem risco ou suspeita de fraude;

3.1.11. a DaoFinity poderá, mesmo na ausência de indícios diretos, classificar uma operação como suspeita com base em análise contextual;

3.1.12. a decisão sobre medidas cabíveis será tomada unilateralmente pela DaoFinity.



4. Procedimento de Pagamento

4.1. As operações não comerciais relacionadas com o depósito da Conta do Cliente e a retirada de fundos por ele são regidas por este Regulamento.

4.2. O depósito pode ser feito pelo Cliente em qualquer momento e moeda aceita pela DaoFinity no país de residência do Cliente.

4.3. Todos os pagamentos realizados são de responsabilidade do Cliente.

4.4. O Cliente aceita que, ao utilizar dados bancários desatualizados, a DaoFinity não é responsável. O Cliente deve se atentar às atualizações publicadas no site oficial.

4.5. Cada operação realizada é registrada no terminal de negociação e o Cliente deve monitorar a exatidão diariamente. Irregularidades devem ser comunicadas imediatamente.

4.6. Após 6 meses sem movimentações, a DaoFinity pode aplicar taxa de manutenção do terminal. Valor e forma de cobrança ficam a critério exclusivo da empresa.

4.7. Os fundos dos Clientes são mantidos em contas separadas das contas da empresa.

4.8. Informações de pagamento são criptografadas conforme os padrões de segurança aplicáveis.



5. Crédito de Fundos na Conta do Cliente

5.1. Os fundos são creditados após o cumprimento deste Regulamento.

5.2. Operações no terminal só podem ser realizadas com fundos próprios creditados na conta.

5.3. Os depósitos seguem as normas legais do país em que são realizados.

5.4. São feitos via contas da DaoFinity ou Agentes de Pagamento autorizados.

5.5. O crédito ocorre:

- após confirmação de recebimento pela DaoFinity;
- ou quando fundos retornam por impossibilidade de contato com o Cliente.

5.6. Caso haja diferença entre a moeda da conta e do pagamento, será aplicada a taxa de câmbio da DaoFinity.

5.7. A moeda da conta é refletida no terminal de negociação.

5.8. Retirada em moeda diferente depende da aceitação dos prestadores de serviço ou da DaoFinity.

5.9. A DaoFinity pode definir valores mínimos e máximos de depósito conforme o método.

5.10. O prazo para crédito é de até 1 dia útil. Caso não ocorra em até 5 dias úteis, o Cliente deve abrir solicitação formal.

6. Métodos de Depósito

6.1. Transferência Bancária

6.1.1. Pode ser realizada a qualquer momento, desde que a DaoFinity aceite esse método.

6.1.2. A empresa não se responsabiliza por prazos da transferência.

6.1.3. A lista de documentos exigidos é determinada pela DaoFinity.

6.1.4. O depósito é aceito apenas com a documentação completa.

6.1.5. Só será aceito depósito da conta bancária pessoal do Cliente.

6.1.6. A DaoFinity pode recusar depósitos em caso de descumprimento deste Regulamento.

6.1.7. O Cliente é responsável pelos dados bancários e deve verificar sua exatidão.

6.1.8. Caso haja falhas, o Cliente deve contatar a DaoFinity.

6.1.9. A DaoFinity recusa depósitos de terceiros e retorna os fundos à origem, cobrando taxas operacionais.

6.2. Cartão Bancário via Provedor de Serviços de Pagamento

6.2.1. Permitido apenas com cartões em nome do Cliente.

6.2.2. Os tipos de cartões aceitos serão informados na Conta Individual.

6.2.3. A DaoFinity pode recusar operações em caso de violação deste Regulamento.

6.2.4. Transações em nome de terceiros serão recusadas e devolvidas.

6.2.5. A empresa não é responsável por falhas em sistemas de pagamento ou atrasos.

6.3. Pagamento Eletrônico

6.3.1. Permitido desde que a DaoFinity aceite o método.

6.3.2. Pode ser recusado em caso de violação contratual.

6.3.3. Deve ser realizado com carteira digital registrada em nome do Cliente.

6.3.4. O Cliente é responsável pela correção dos dados.

6.3.5. A empresa não se responsabiliza por falhas ou atrasos no sistema de pagamento.



7. Retirada de Fundos da Conta do Cliente

7.1. O Cliente pode solicitar retiradas parciais ou totais a qualquer momento.

7.2. A solicitação deve atender às seguintes condições:

7.2.1. Estar conforme as leis dos países envolvidos;

7.2.2. Estar conforme este Regulamento e demais documentos;

7.2.3. Ser feita pela Conta Individual;

7.2.4. O valor solicitado não pode exceder o saldo disponível;

7.2.5. Caso o valor exceda, a solicitação pode ser recusada;

7.2.6. O saque será preferencialmente feito pelo mesmo método do depósito;

7.2.7. A DaoFinity pode alterar o método de saque, solicitando novos dados se necessário.

7.3. A empresa pode contratar agentes terceiros para processar saques.

7.4. A retirada é feita na moeda da conta, com conversão se necessário.

7.5. As taxas e comissões são determinadas pela DaoFinity.

7.6. A moeda da transferência pode variar conforme método e provedor.

7.7. Restrições e limites podem ser aplicados pela empresa ou prestadores de serviço.

7.8. A empresa decidirá sobre solicitações em até 7 dias úteis, salvo imprevistos técnicos ou suspeitas de fraude.

7.9. O Cliente deve contatar a empresa se os fundos não forem recebidos no prazo.

7.10. Erros nos dados são responsabilidade exclusiva do Cliente.

7.11. Retiradas de valores superiores ao depósito seguirão procedimento especial acordado entre as partes.



8. Métodos de Retirada

8.1. Transferência Bancária

- 8.1.1. Disponível se aceito pela DaoFinity;
- 8.1.2. Empresa não se responsabiliza por prazos bancários;
- 8.1.3. A conta bancária deve ser do Cliente;
- 8.1.4. A empresa presume que os dados fornecidos são corretos;
- 8.1.5. Pode recusar ordens em caso de violação do Regulamento.

8.2. Cartão Bancário

- 8.2.1. Permitido se feito pela Conta Individual;
- 8.2.2. Apenas cartões em nome do Cliente;
- 8.2.3. A empresa pode suspender serviços em caso de infrações;
- 8.2.4. Falhas em sistemas de pagamento não são responsabilidade da DaoFinity.

8.3. Transferência Eletrônica

- 8.3.1. Permitida via Conta Individual e com carteira pessoal do Cliente;
 - 8.3.2. Dados fornecidos devem ser verdadeiros e corretos;
 - 8.3.3. A DaoFinity pode cancelar serviços em caso de violação;
 - 8.3.4. A responsabilidade pelos dados e execução é do Cliente;
 - 8.3.5. A empresa executa o pagamento conforme os dados informados;
 - 8.3.6. A empresa não é responsável por falhas técnicas externas.
- 8.4. A lista de métodos pode ser atualizada pela DaoFinity a qualquer momento.