

Crypto Tech Desenvolvimento e Trading Ltda

Política de Conheça seu Cliente (KYC)

1. Objetivo

A política de KYC (Conheça Seu Cliente) da Crypto Tech tem como objetivo garantir a correta identificação dos clientes e a origem de seus recursos. O foco é mitigar riscos de lavagem de dinheiro, financiamento ao terrorismo e outros crimes financeiros.

A empresa adota práticas automatizadas e eficientes para coleta e verificação de dados, assegurando conformidade regulatória e criando um ambiente de confiança e transparência.

A Política de KYC da Crypto Tech é um pilar essencial para mitigar riscos financeiros e assegurar um ambiente seguro e em conformidade com a legislação vigente. Ela combina processos automatizados e práticas robustas de compliance, garantindo a integridade das operações e fortalecendo a relação de confiança com seus clientes.

2. Aplicação

Aplica-se a todos os clientes que realizam operações de compra e/ou venda de ativos na Crypto Tech. A verificação de identidade é obrigatória para assegurar a integridade do negócio e um ambiente seguro para todos os usuários.

3. Regulamentação Aplicável

A política atende às principais normas brasileiras:

- **Lei nº 9.613/1998:** Regras contra lavagem de dinheiro.
- **Circular nº 3.978/2020:** Prevenção à utilização do sistema financeiro para crimes financeiros.
- **Lei nº 13.853/2019 - LGPD:** Tratamento e proteção de dados pessoais.

4. Papéis e Responsabilidades

A Crypto Tech deve conhecer seus clientes, identificando e prevenindo atividades ilícitas. O processo envolve análises automatizadas e manuais para validar documentos e identificar riscos. Em caso de recusa, o cliente não será informado sobre o motivo. Dados e documentos ficam arquivados de forma segura, respeitando a LGPD.

5. Processos de KYC e Due Diligence

A identificação ocorre na abertura de relacionamento e em transações significativas:

- **Pessoa Física:** Nome completo e CPF.
- **Pessoa Jurídica (com único sócio):** Razão Social, CNPJ e dados do sócio.

6. Emissão do Contrato de Compra e Venda

O contrato é obrigatório, especialmente para clientes externos à plataforma. Sua emissão é baseada no perfil de risco do cliente, assegurando responsabilidades claras e minimizando riscos legais e financeiros.

7. Verificação de KYC

Os dados fornecidos são verificados via fontes públicas e privadas. Caso haja inconsistências ou riscos, a Crypto Tech pode recusar o serviço. A análise considera riscos associados a crimes como corrupção, estelionato, lavagem de dinheiro, entre outros. A tabela de tipificação processual categoriza o risco em médio, alto ou inadmissível, conforme o tipo de crime.

8. Revisão Periódica de KYC

A Crypto Tech adota validação por transação em vez de revisões periódicas. Cada transação é analisada de forma dinâmica, garantindo a conformidade regulatória e a segurança do relacionamento com o cliente.

9. Classificação de Risco

Os clientes são classificados em três categorias:

- **Baixo Risco**
- **Médio Risco**
- **Alto Risco**

Essa classificação permite a adoção de medidas proporcionais aos riscos identificados.

10. Compliance

A área de Compliance é responsável pela criação e gestão da política de KYC, assegurando a conformidade com legislações locais e internacionais. Isso inclui:

- Compreensão das transações;
- Garantia da identificação correta dos clientes;
- Coleta e verificação de informações de forma segura e em conformidade com a LGPD.

11. Transparência

A Crypto Tech assegura clareza no tratamento das informações coletadas. O processo de KYC é explicado de forma objetiva, incluindo as razões para a coleta de determinados dados e seu uso. As parcerias com fornecedores seguem os mesmos princípios de transparência e integridade.

12. Privacidade e Proteção de Dados

Medidas rigorosas são adotadas para proteger os dados dos clientes. Toda documentação é armazenada digitalmente, de forma segura e com acesso restrito. Após o cumprimento das obrigações legais, os documentos são eliminados adequadamente.

Jacareí, 10 de fevereiro de 2025

CRYPTOTECH DESENVOLVIMENTO E TRADING LTDA