

Política de KYC/ALD

Introdução

A política de Know Your Customer [KYC] e Anti Lavagem de Dinheiro [ALD] da Zakto foi desenvolvida para evitar ou mitigar quaisquer atividades (ou risco de atividades ou tentativas de atividades) ilícitas envolvendo a Zakto.

A Zakto desempenha atividades não reguladas de forma direta e específica, mas se vale de diretrizes legais e regulamentares nacionais e internacionais de outros setores do mercado para organizar suas políticas de KYC e ALD mesmo que não obrigada.

A política de KYC e ALD da Zakto prevê a atuação nos seguintes nichos:

1. Procedimento de verificação de clientes;
2. *Compliance*
3. Monitoramento de transações
4. Análise de risco
5. Pautar-se em critérios objetivos para aferir indícios de lavagem de dinheiro

I. A verificação de clientes

A Zakto verifica seus clientes por dois métodos. Clientes já verificados por quaisquer das corretoras em que as partes interagem já se consideram verificados pelas políticas de *Customer Due Diligence* empregadas pela corretora.

Clientes que procuram a Zakto por quaisquer outros meios e para transações sem a intermediação de corretora precisam apresentar documento de identidade válido no país de sua

KYC/AML Policy

Introduction

Zakto's Know Your Customer [KYC] and Anti Money Laundering [AML] policy has been developed to avoid or mitigate any illegal activities (or the risk of activities or attempts of activities) that could involve Zakto.

Zakto performs unregulated activities directly and specifically, but uses national and international legal and regulatory guidelines from other market sectors to organize its KYC and AML policies, even if not required.

Zakto's KYC/AML Policy provides action in the following matters:

1. Client verification procedures;
2. Compliance
3. Transactions monitoring
4. Risk analysis.
5. Use objective criteria to assess evidence of money laundering

I. The Client Verification

Zakto verifies its customers by two methods. Clients already verified by any of the brokerage firms in which the parties interact are already considered verified by the Customer Due Diligence policies employed by the brokerage firm.

Customers who seek Zakto by any other means and for transactions without the intermediation of a broker need to present a valid ID document in the country of their nationality for verification, so that Zakto authenticates



nacionalidade para verificação, de forma que a Zakto autentica as informações com base nas outras informações que coleta sobre o seu usuário.

A Zakto se reserva o direito de exigir mais informações se tomar conhecimento de que seus clientes tenham tido envolvimento reportado em quaisquer atividades que se possam mostrar arriscadas ou suspeitas.

A Zakto também se reserva de pedir tantos quantos documentos forem necessários para aferir autenticidade das situações, bem como de repetir quaisquer procedimentos de verificação que tenha implementado ou atualizado.

O cadastro de clientes da Zakto é parte essencial dos seus negócios, de forma que todo cliente é previamente cadastrado em cadastros diversos de pessoas físicas e jurídicas.

A Zakto dá uma atenção especial a pessoas politicamente expostas ou que possam ser consideradas suspeitas.

O contato inicial com qualquer cliente prescinde que esse declare se é pessoa politicamente exposta nos termos da lei brasileira.

De igual forma, a Zakto pede no momento do cadastro informações que permitam identificar a atividade e o local de residência do cliente, considerando suspeitos aqueles cujas características apontem para uma maior suscetibilidade de envolvimento em lavagem de dinheiro.

Exemplos de perfis que a Zakto busca identificar são pessoas já envolvidas com lavagem de dinheiro ou de notória publicidade negativa, ligadas a locais

the information based on the other information it collects about its user.

Zakto reserves the right to demand more information if it becomes aware that its customers have had a reported involvement in any activities that may prove to be risky or suspicious.

Zakto also reserves the right to ask for as many documents as necessary to verify the authenticity of the situations, as well as to repeat any verification procedures that it has implemented or updated.

Zakto's customer registry is an essential part of its business, so that every customer is previously registered in different registers of individuals and legal entities.

Zakto pays special attention to people who are politically exposed or who may be considered suspicious.

The initial contact with any client does not require the client to declare whether he is a politically exposed person under Brazilian law.

Likewise, Zakto asks at the time of registration for information that allows identifying the activity and place of residence of the customer, considering those whose characteristics point to a greater susceptibility to involvement in money laundering as suspects.

Examples of profiles that Zakto seeks to identify are people already involved in money laundering or notorious negative publicity, linked to border locations or who have erratic behavior.

fronteiriços ou que tenham comportamento errático.

Desta forma, a Zakto não se entende responsável por qualquer responsabilidade em situações que seus serviços venham a ser utilizados por usuários verificados para conduzir atividades ilegais.

II. Compliance

O *Compliance* da empresa está a encargo de responsável regularmente identificado pela empresa perante as autoridades relevantes.

III. Monitoramento de transações

Os clientes que transacionam com a Zakto são identificados não só por quem são, mas pelo que fazem.

A identificação de quem são é feita por meio tanto de *software* específico como pela verificação de documentos e relatórios internos.

A identificação de transações ocorre com tomada de declaração dos clientes do motivo de destinação de recursos.

No caso de identificação de usuários ou transações envolvendo lavagem de dinheiro, financiamento de terrorismo ou qualquer outro fim ilícito, a Zakto se reserva o direito de reportar as informações às autoridades e encerrar o relacionamento com o cliente.

IV. Análise de risco

A Zakto segue firmemente suas diretrizes estabelecidas para que trabalhe com

As such, Zakto does not consider itself liable for any situations in which its services come to be utilized to conduct illegal activities.

II. Compliance

The company's compliance is conducted by an officer duly identified before the relevant authorities.

III. Transactions monitoring

The clients that negotiate with Zakto are identified not only by who they are, but as well as what they do.

The identification of who they are is done by specific software as well as by documents and internal reports.

The identification of transactions occurs with the taking of formal declaration of the clients with the motives of the destination of the resources.

In case of the identification of any clients or transactions involving money laundering or terrorism financing or any other illicit end, Zakto reserves itself the right to report the information to the relevant authorities and to end the relationship with the client.

IV. Risk analysis

Zakto firmly follows its established directives in order to work with an aim to risk analysis in order to prevent illegal activities before it has to mitigate them.

análise de risco a fim de prevenir atividades ilegais antes que precise as mitigar.

Sua conduta de análise levando em consideração a efetividade da sua análise, de forma que as situações de maior risco recebem a maior atenção.

Para tanto, classifica as transações e os clientes níveis de risco, quais sejam:

- 1) sem risco;
- 2) suspeita levantada e resolvida;
- 3) suspeita levantada e não resolvida.

As transações de nível “1) sem risco” são aquelas em que o cliente é conhecido, já verificado, ou que tenha passado por extensa identificação seja pela apresentação de documentos, seja pelas pesquisas conduzidas pela Zakto.

As transações de nível “2) suspeita levantada e resolvida” são transações que evocaram qualquer suspeita conforme os critérios objetivos estabelecidos pela Zakto, sem prejuízos de qualquer condição superveniente e legal relevante, mas que foram aferidas junto ao cliente e tiveram seus indícios de regularidade verificados.

As transações de nível “3) suspeita levantada e não resolvida” são aquelas que despertaram suspeita por quaisquer dos critérios objetivos previstos pela Zakto ou por qualquer condição superveniente e legal e que não foram possíveis de serem regularmente verificadas quanto à legalidade.

A Zakto não materializa as transações de nível “3) suspeita levantada e não resolvida”.

The conduct of its analysis is done taking in consideration the effectiveness of its analysis, in a manner that situations of higher risk get the most attention.

To this end, it classifies transactions and customers into 3 risk levels, namely:

- 1) no risk;
- 2) suspicion raised and resolved;
- 3) suspicion raised and not resolved.

Level “1) risk-free” transactions are those in which the client is known, has already been verified, or has undergone extensive identification either through the presentation of documents or through research conducted by Zakto.

Level “2) Suspicion raised and resolved” transactions are transactions that have evoked any suspicion in accordance with the objective criteria established by Zakto, without prejudice to any supervening and relevant legal condition, but which have been verified with the client and had their evidence of regularity verified.

Level “3) suspicion raised and unresolved transactions” are those that arouse suspicion by any of the objective criteria provided by Zakto or by any supervening and legal condition and that were not possible to be regularly verified as to legality.

Zakto does not materialize level “3) suspicious raised and unresolved” transactions.

In addition, it ranks its customers by transaction value, using the following tier to require additional verification:

Além disso, classifica seus clientes por valor de transação, utilizando o seguinte patamar para exigir verificações adicionais:

- 1) transferências de até R\$ 5.000,00 realizadas através de plataforma P2P (Binance);
- 2) transferências de até R\$ 5.000,00 diretas, realizadas fora de plataforma P2P;
- 3) transferências de até R\$ 24.000,00 realizadas através de plataforma P2P;
- 4) transferências de até R\$ 24.000,00 realizadas diretamente;
- 5) transferências maiores do que R\$ 24.000,00, independentemente da modalidade.

A última classificação de risco é por volume de transações por cliente nos últimos 3 meses:

- 1) até R\$ 5.000,00;
- 2) até R\$ 24.000,00 e;
- 3) mais do que R\$ 24.000,00.

V. Pautar-se em critérios objetivos para aferir indícios de lavagem de dinheiro

São considerados como indícios de lavagem de dinheiro:

- > operações cujos valores sejam incompatíveis com o que for possível apurar quanto ao cliente que a realiza;
- > operações realizadas entre as mesmas partes e que não seja identificada razoável e compatível justificativa;
- > evidenciem oscilação significativa em relação ao volume ou frequência de negócios de qualquer das partes envolvidas;
- > atuação contumaz em nome de terceiros;
- > falta de compatibilidade entre a complexidade da transação e a

- 1) transfers of up to BRL 5,000.00 made through the P2P platform (Binance);
- 2) direct transfers of up to BRL 5,000.00, carried out outside the P2P platform;
- 3) transfers of up to BRL 24,000.00 made through the P2P platform;
- 4) transfers of up to BRL 24,000.00 made directly;
- 5) transfers greater than BRL 24,000.00, regardless of the modality.

The last risk classification is by volume of transactions per customer in the last 3 months:

- 1) up to BRL 5,000.00;
- 2) up to BRL 24,000.00 and;
- 3) more than BRL 24,000.00.

V. Use objective criteria to assess evidence of money laundering

The following are considered as evidence of money laundering:

- > operations whose values are incompatible with what can be ascertained regarding the client who performs them;
- > transactions carried out between the same parties and for which no reasonable and compatible justification is identified;
- > evidence significant fluctuation in relation to the volume or frequency of trades of any of the parties involved;
- > persistent action on behalf of third parties;
- > lack of compatibility between the complexity of the transaction and the technical qualification of the person carrying it out;

qualificação técnica de quem a está realizando;

> demonstrar resistência em facilitar as informações necessárias para as verificações pretendidas pela Zakto;

São os requisitos mínimos de verificação adotados para realização de transferências, por valor (de acordo com níveis 1-5):

- 1) Verificação da Binance. Declaração de legalidade de origem dos valores. Declaração simplificada de destinação dos valores. Declaração de pessoa politicamente exposta.
- 2) Apresentação de documento com foto. Declaração de residência. Declaração de legalidade de origem dos valores. Declaração simplificada de destinação dos valores. Declaração de pessoa politicamente exposta.
- 3) Verificação da Binance. Declaração de residência. Declaração de legalidade de origem dos valores. Declaração de destinação dos valores. Informação de ocupação profissional. Declaração de pessoa politicamente exposta.
- 4) Apresentação de documento com foto. Declaração de residência; Declaração de legalidade de origem dos valores. Declaração de destinação dos valores. Informação de ocupação profissional. Declaração de pessoa politicamente exposta.
- 5) Apresentação de documento com foto. Declaração de residência. Declaração de legalidade de origem dos valores. Declaração de destinação dos valores. Informação de ocupação profissional.

São requisitos mínimos de verificação adotados em decorrência de volume nos últimos 3 meses (de acordo com níveis 1-3):

- 1) Verificação da Binance ou apresentação de documento com foto. Declaração de

> display resistance in providing the information necessary for the verifications intended by Zakto;

The minimum verification requirements adopted for carrying out transfers, by value, are (according to tiers 1-5):

- 1) Binance Verification. Declaration of legality of origin of values. Simplified declaration of destination of values. Declaration of a politically exposed person.
- 2) Presentation of document with photo. Declaration of residence. Declaration of legality of origin of values. Simplified declaration of destination of values. Declaration of a politically exposed person.
- 3) Binance Verification. Declaration of residence. Declaration of legality of origin of values. Declaration of destination of values. Professional occupation information. Declaration of a politically exposed person.
- 4) Presentation of document with photo. Declaration of residence; Declaration of legality of origin of values. Declaration of destination of values. Professional occupation information. Declaration of a politically exposed person.
- 5) Presentation of document with photo. Declaration of residence. Declaration of legality of origin of values. Declaration of destination of values. Professional occupation information.

The minimum verification requirements adopted as a result of volume in the last 3 months are (according to tiers 1-3):

- 1) Binance Verification or document with photo id. Declaration of legality of origin of values. Simplified declaration of destination of values. Declaration of a politically exposed person.

legalidade de origem dos valores.
Declaração simplificada de destinação dos valores. Declaração de pessoa politicamente exposta.

2) Verificação da Binance ou apresentação de documento com foto. Declaração de residência. Declaração de legalidade de origem dos valores. Declaração de destinação dos valores. Informação de ocupação profissional. Declaração de pessoa politicamente exposta

3) Apresentação de documento com foto. Declaração de residência. Declaração de legalidade de origem dos valores. Declaração de destinação dos valores. Informação de ocupação profissional.

Zakto

ANEXO I

DECLARAÇÃO DE ORIGEM DOS VALORES

Declaro para todos os fins que os valores que emprego na presente transação tem origem lícita, válida e moral e que pertencem a mim.

ANEXO II

DECLARAÇÃO DE DESTINAÇÃO DOS VALORES

Declaro que minha aquisição ou venda de criptoativos se destina a:

- investimento em criptoativos
- aquisição de outros criptoativos, com terceiros

ANEXO III

2) Binance Verification or document with photo id. Declaration of residence. Declaration of legality of origin of values. Declaration of destination of values. Professional occupation information. Declaration of a politically exposed person.

3) Presentation of document with photo. Declaration of residence. Declaration of legality of origin of values. Declaration of destination of values. Professional occupation information.

Zakto

ANNEX I

DECLARATION OF ORIGIN OF VALUES

I declare for all purposes that the values I use in this transaction are of lawful, valid and moral origin and that they belong to me.

ANNEX II

DECLARATION OF DESTINATION OF VALUES

I declare that my acquisition or sale of crypto assets is intended to:

- investment in crypto assets
- acquisition of other crypto assets, with third parties

DECLARAÇÃO DE PESSOA
POLITICAMENTE EXPOSTA

() Declaro que não sou pessoa politicamente exposta
() nome, nacionalidade, CPF, endereço, declaro que sou pessoa politicamente exposta nos termos do que dispõe a resolução COAF nº 40/2021

ANEXO IV

DECLARAÇÃO DE RESIDÊNCIA

Declaro que resido

ANEXO V

DECLARAÇÃO DE DESTINAÇÃO DOS
VALORES – II

ANEXO VI

DECLARAÇÃO DE INFORMAÇÃO
PROFISSIONAL

Declaro que vivo de trabalho como (advogado, engenheiro, médico, empresário, funcionário, etc.) que me rende remuneração mensal média de (R\$0,00 – R\$ 2.000,00/R\$ 2.000,00 – R\$ 5.000,00/R\$ 5.000,00 – R\$ 10.000,00/R\$ 10.000 – R\$ 20.000,00/ mais de R\$ 20.000,00)

ANNEX III

POLITICALLY EXPOSED PERSON
DECLARATION

() I declare that I am not a politically exposed person
() name, nationality, CPF, address, I declare that I am a politically exposed person pursuant to COAF Resolution No. 40/2021

ANNEX IV

DECLARATION OF RESIDENCE

I declare that I reside

ANNEX V

DECLARATION OF DESTINATION OF
VALUES – II

ANNEX VI

DECLARATION OF PROFESSIONAL
INFORMATION

I declare that I work as a (lawyer, engineer, doctor, entrepreneur, employee, etc.) that which earns me an average monthly income of (BRL 0.00 - BRL 2,000.00 / BRL 2,000.00 - BRL 5,000.00 / BRL 5,000.00 - BRL 10,000.00 / BRL 10,000 - BRL 20,000.00 / more than BRL 20,000.00)

Gabriel Faizur Lukaczynski
Vanessa M. Rossato