



Política de Conheça seu Cliente (KYC) e Prevenção à Lavagem de Dinheiro (AML) - Zacto Private Capital LTDA.

Objetivo:

A Zacto Private Capital reconhece a importância da conformidade com as regulamentações de Conheça seu Cliente (KYC) e Prevenção à Lavagem de Dinheiro (AML) para proteger nossos clientes, nossos negócios e as comunidades em que operamos contra atividades criminosas. Esta política visa estabelecer diretrizes claras para a identificação e verificação de clientes, bem como para a prevenção, detecção e relato de atividades suspeitas.

Aplicabilidade:

Esta política se aplica a todos os serviços oferecidos pela Zacto Private Capital LTDA, pessoa jurídica de direito privado, com sede na Alameda Buenos Aires 107, Sala 701, Bairro Nossa Senhora das Dores, CEP: 97050-545, Santa Maria, Rio Grande do Sul, inscrita no CNPJ/MF sob o nº 37.006.526/0001-99. A empresa presta serviços de arbitragem na compra e venda de criptoativos no mercado digital, viabilizada através de corretoras digitais renomadas, como a corretora Binance Services Holdings Limited (Binance). A Zacto Private Capital busca operar em conformidade com a legislação e regulamentação vigentes, visando a prevenção e combate à lavagem de dinheiro e ao financiamento do terrorismo.

A Zacto Private Capital busca continuamente aderir às melhores práticas de mercado para prevenção e combate a atos ilícitos, incluindo lavagem de dinheiro e financiamento ao terrorismo. Esta política pode ser observada por todos os clientes, colaboradores e prestadores de serviços da Zacto Private Capital, independentemente do respectivo cargo ou área de atuação. A empresa compromete-se a aplicar esta política de forma eficaz e aprimorar constantemente suas práticas para garantir a integridade de suas operações e contribuir para a prevenção de atividades ilícitas.

A plataforma parceira Binance já possui processos de KYC e AML. Portanto, todos os clientes que chegam à Zacto através da Binance já estão aprovados pelo rigoroso sistema de KYC da plataforma. Contudo, a Zacto se reserva ao direito de solicitar verificações adicionais em casos de suspeita, visando garantir a segurança das operações. Caso

necessário, a Zakto pode recorrer ao bloqueio do usuário na plataforma e realizar a denúncia às entidades pertinentes, mantendo a comunidade segura.

Para clientes que não realizam operações conosco através de plataformas com processos rigorosos de KYC e AML, é realizado um cadastro prévio. Neste cadastro, são solicitadas informações pertinentes às políticas de KYC e AML. Após o envio de todos os dados necessários, as informações são avaliadas e o cliente estará apto para negociar com a Zakto.

Cadastro de Clientes - Zakto:

O cadastro de clientes é um componente crucial na prevenção e combate ao crime de lavagem de dinheiro e financiamento do terrorismo (LDFT).

O formulário de cadastro da Zakto é claro, conciso e separado para pessoas físicas e jurídicas. Todos os documentos devem ser minuciosamente analisados para garantir a veracidade do cadastro.

Levando em conta as principais diretrizes e regulamentos do mercado financeiro e de criptoativos, bem como a análise dos casos mais relevantes de lavagem de dinheiro, é possível identificar as pessoas mais suscetíveis a envolvimento com esse crime.

Os formulários de KYC devem ser aplicados tanto aos clientes pessoas físicas quanto jurídicas. Todos os campos devem ser preenchidos com precisão e transparência, permitindo uma definição exata do perfil do cliente.

O respectivo formulário é fornecido aos clientes durante o processo de cadastramento para a abertura de conta, antes do início de suas operações. O preenchimento do formulário pode ser solicitado pelo departamento de Compliance quando necessário para atualização ou complementação dos dados.

O formulário KYC será arquivado eletronicamente.

Documentação exigida:

a) Contrato Social de Constituição da empresa e demais alterações;

b) Comprovante de endereço;

c) Balanço ou declaração de faturamento assinado pelo contador, com detalhamento mensal dos últimos 12 (doze) meses;

d) Último recibo de entrega da declaração sobre operações realizadas com criptoativos, enviadas para Receita Federal referente a Instrução Normativa 1888/2019;

e) Dos sócios: RG ou CNH, ambos com CPF; Selfie com o documento; Comprovante de residência;

f) Endereço da Wallet;

g) Dados relacionados à empresa e seu quadro societário;

h) Faturamento declarado dos últimos 12 (doze) meses atualizados;

i) Se em seu quadro societário há Pessoas Expostas Politicamente (PEP);

j) Se houve alteração no quadro societário nos últimos 12 (doze) meses;

k) Se os sócios da empresa possuem histórico criminal relacionado a práticas ilícitas da Lei nº 9.613/98, Lei nº 12.846 e correlatas;

l) Wallets cadastradas de sua titularidade;

m) Se há, em sua empresa, regulamentação ou normas específicas sobre práticas de Anticorrupção, Lavagem de Dinheiro e Financiamento ao Terrorismo;

n) Se a empresa possui Programa de Compliance e como é feito;

o) Como se dá o Processo de Conheça seu cliente (KYC)

Após o recebimento das informações pelo cliente, são analisados os seguintes pontos:

a) Renda Mensal (em R\$);

b) Patrimônio;

c) Verificação da declaração de que não é Pessoas Expostas Politicamente;

d) Consulta nos Sites: Receita Federal, Portal da Transparência, Listas Impeditivas Interna/Externa, Órgãos Reguladores, SCPC/Serasa, Tribunais de Justiça, Mídias;

e) Análise do relatório de faturamento dos 12 (doze) últimos meses, assinado e datado pelo contador responsável.

f) PEP (Pessoas Expostas Politicamente);

g) Mandado de Prisão Expedido;

h) Listas de Sanções Nacionais e Internacionais (CEPIM, CEIS, FBI, CNEP, UNSC, COAF, OFAC, INTERPOL);

i) Ações judiciais e administrativas.

Como forma preventiva, a Zakto não atende ou realiza serviços para Pessoas Expostas Politicamente (PEPs). Para fortalecer a vigilância dos clientes, a Zakto utiliza o conjunto indicativo fornecido pela Carta Circular BCB nº 4.001, de 29 de janeiro de 2020. Isso inclui, mas não se limita aos exemplos a seguir:

a) Situações associadas a transações em dinheiro em moeda nacional, como depósitos que parecem incomuns em relação à atividade econômica do cliente ou que não condizem com sua capacidade financeira;

b) Circunstâncias envolvendo a identificação e qualificação de clientes, como resistência em fornecer informações necessárias para iniciar ou atualizar o cadastro, divulgação de informações falsas ou de difícil verificação, ou apresentação de irregularidades nos procedimentos de identificação e registro de operações conforme exigido pela regulamentação, seguidas ou não pelo encerramento do relacionamento comercial.

c) Casos relacionados a colaboradores, parceiros e prestadores de serviços terceirizados, tais como mudanças abruptas nos padrões de vida ou comportamento do funcionário ou representante, sem explicação aparente.

Sobre os dados coletados:

A coleta, acesso e processamento de dados pessoais dos clientes, colaboradores e fornecedores individuais pela Zacto são essenciais para cumprir as obrigações desta política, em conformidade com a Lei Geral de Proteção de Dados (Lei nº 13.709, de 14 de agosto de 2018). Além disso, é responsabilidade da Zacto, de seus colaboradores e fornecedores, garantir a segurança e privacidade dos dados pessoais processados, bem como utilizá-los apenas dentro dos limites necessários para a finalidade estabelecida, sempre em conformidade com a legislação em vigor.