



POLÍTICA DO AMLKYC E OPERAÇÕES QUE NÃO ENVOLVEM TRADING

A DaoFinity está comprometida com a prevenção à lavagem de dinheiro (AML - Anti-Money Laundering) e com o cumprimento das diretrizes de Conheça Seu Cliente (KYC - Know Your Customer). Esta política estabelece as normas para identificação de clientes, monitoramento de transações e operações não relacionadas a trading.

1. Objetivo da Política AML/KYC

1.1. Nossa política AML/KYC tem como propósito:

Prevenir lavagem de dinheiro e financiamento ao terrorismo.

Garantir conformidade com regulamentos financeiros internacionais.

Proteger a plataforma e os usuários contra fraudes e atividades ilícitas.

1.2. Todos os clientes da plataforma devem passar pelo processo de verificação KYC antes de acessar determinados serviços financeiros.

2. Identificação e Verificação do Cliente (KYC)

2.1. Para garantir a identidade dos usuários, exigimos que cada Cliente forneça: Documento de identificação oficial com foto (como passaporte, carteira de identidade nacional ou carteira de motorista válida).

Comprovante de residência emitido nos últimos 3 meses (como conta de serviços públicos, extrato bancário ou contrato de aluguel em nome do cliente).

Comprovante de pagamento (exemplo: cópia do cartão de crédito/débito utilizado ou carteira digital).

2.2. A plataforma pode solicitar documentação adicional a qualquer momento, especialmente em casos de transações incomuns ou suspeitas.

2.3. O Cliente tem até 5 (cinco) dias úteis para fornecer os documentos solicitados. Caso contrário, sua conta poderá ser suspensa ou encerrada.

2.4. Contas criadas com dados falsos ou inconsistentes poderão ser bloqueadas permanentemente.

3. Monitoramento de Transações e Atividades Suspeitas

3.1. A plataforma monitora continuamente todas as transações para identificar padrões irregulares, incluindo:

Depósitos ou saques de alto valor sem justificativa plausível.

Movimentações frequentes entre contas diferentes sem motivo aparente.

Uso de múltiplos métodos de pagamento em curto período de tempo.

Tentativas de burlar verificações KYC ou fornecer documentos fraudulentos.

3.2. Se uma transação for considerada suspeita, a plataforma pode:

Solicitar documentação adicional.

Suspender temporariamente a conta do Cliente.

Reportar o caso às autoridades reguladoras.

3.3. A Daofinity se reserva o direito de encerrar contas suspeitas sem aviso prévio, caso haja indícios de atividades ilícitas.

4. Restrições para Depósitos e Saques

4.1. Métodos de Pagamento Aceitos:

Cartões de crédito/débito (apenas do titular da conta).

Transferências bancárias (de contas no nome do Cliente).

Carteiras digitais e criptomoedas (sujeito a verificação adicional).

4.2. Restrições:

A plataforma não aceita transações em dinheiro vivo ou via terceiros.

O Cliente não pode realizar depósitos ou saques para contas de terceiros.

Caso um saque seja solicitado para um método diferente do depósito, a plataforma pode exigir verificação adicional.

4.3. Reversão de Depósitos:

Em caso de erro no depósito, a solicitação de reembolso deve ser feita em até 24 horas.

Se um depósito for contestado indevidamente pelo Cliente (chargeback), sua conta pode ser bloqueada até que o caso seja resolvido.

5. Transações Não Relacionadas a Trading

5.1. São consideradas transações não relacionadas a trading todas as operações financeiras que não envolvem compra e venda de ativos.

5.2. Exemplos incluem:

Depósitos e retiradas de saldo.

Conversões de moeda dentro da plataforma.

Transferências internas entre contas (quando permitido).

5.3. Para realizar essas operações, o Cliente pode ser solicitado a fornecer informações adicionais, como:

Justificativa para a transação.

Comprovantes financeiros ou de origem dos fundos.

6. Penalidades por Violação das Regras AML/KYC

6.1. Caso um Cliente viole qualquer norma desta política, a plataforma poderá aplicar as seguintes penalidades:

Suspensão temporária da conta até que a situação seja esclarecida.

Cancelamento de transações suspeitas e reversão de fundos.

Encerramento definitivo da conta e retenção de valores em casos graves.

Denúncia às autoridades financeiras competentes, se necessário.

6.2. Qualquer tentativa de fraude, falsificação de documentos ou lavagem de dinheiro resultará na exclusão imediata da conta e possível ação legal contra o infrator.

7. Proteção e Armazenamento de Dados

7.1. Todas as informações fornecidas pelos Clientes são armazenadas de forma segura e utilizadas apenas para fins de verificação e conformidade regulatória.

7.2. A plataforma não compartilha informações pessoais com terceiros, exceto quando exigido por lei ou para cumprimento de investigações oficiais.



8. Alterações na Política

8.1. Esta política pode ser modificada periodicamente para refletir mudanças regulatórias e operacionais.

8.2. Os Clientes devem revisar regularmente esta seção para garantir conformidade com as regras atualizadas.

9. Contato e Suporte

Caso tenha dúvidas sobre nossa Política AML/KYC ou operações não relacionadas a trading, entre em contato com nossa equipe de suporte:

E-mail: support@daofinity.com

Chat online: Disponível 24/7