



SuitCoin

TERMOS DE USO

SUITCOIN PAGAMENTOS LTDA

Data: 05 de março de 2025.

Versão 1.0

APRESENTAÇÃO

Estes Termos de Uso aplicam-se aos serviços (“Serviços”) oferecidos pela **SUITCOIN PAGAMENTOS LTDA**, inscrita no CNPJ n.º 59.159.538/0001-96, com sede na Rua Visconde de Inhaúma, n.º 134, 20º Andar, Sala 2001 Parte, Centro, Rio de Janeiro/RJ, CEP: 20.091-901, doravante denominada simplesmente “**SUITCOIN**”.

Somos uma empresa especializada em serviços de trading de alto volume e soluções personalizadas para instituições e exchanges. Nossa missão é facilitar a adoção global das criptomoedas, promovendo liberdade financeira e inclusão através de uma experiência segura, eficiente e transparente.

Atuamos exclusivamente com pessoas jurídicas e oferecemos um serviço de OTC (Over-the-Counter) premium para a execução de ordens em grande escala, focado em fornecer as melhores condições de liquidez e execução rápida.

Nossa equipe é composta por profissionais experientes com mais de 30 anos de atuação em instituições financeiras, empresas globais e startups, combinando expertise nas áreas de negociação, desenvolvimento de negócios, tecnologia, compliance e finanças.

Trabalhamos continuamente para garantir que os interesses dos nossos clientes estejam sempre em primeiro lugar, com soluções ágeis e rigorosas para atender às suas necessidades de forma personalizada.

Nosso compromisso é entregar a melhor experiência de negociação de criptoativos, assegurando rapidez, privacidade e integridade em cada transação.

A relação entre a **SUITCOIN** e seus clientes baseia-se em credibilidade e confiança, com um compromisso firme de cumprir as leis e colaborar com os órgãos reguladores competentes.

Estes Termos de Uso definem os direitos e obrigações dos Usuários (“Titulares”) ao utilizarem os serviços da **SUITCOIN** (“Serviços”).

Ao transacionar com a **SUITCOIN**, o Usuário concorda em aderir às condições aqui estabelecidas.



ANTES DE UTILIZAR OS SERVIÇOS DA SUITCOIN, O USUÁRIO DEVE LER ATENTAMENTE ESTES TERMOS E QUAISQUER OUTROS AVISOS QUE POSSAM SER APRESENTADOS EM NOSSO SITE/PLATAFORMA, PARA GARANTIR SUA COMPLETA COMPREENSÃO.

O USO DOS SERVIÇOS IMPLICA A ACEITAÇÃO INTEGRAL DESTES TERMOS. AO ACESSAR NOSSO SITE/PLATAFORMA E ESCOLHER OPERAR CONOSCO, O USUÁRIO DECLARA ESTAR LEGALMENTE VINCULADO A ESTES TERMOS DE USO E AOS DOCUMENTOS INCORPORADOS POR REFERÊNCIA. CASO O USUÁRIO NÃO CONCORDE COM TODOS OS TERMOS, NÃO PODERÁ UTILIZAR NOSSO SERVIÇOS.

Fazem parte integrante e indissociável deste instrumento a nossa Política de Privacidade, a Política Anticorrupção e de Prevenção à Lavagem de Dinheiro, a Política de Cookies e as Políticas de KYC (Conheça Seu Cliente) e KYT (Conheça Suas Transações).

Ao utilizar negociar com a **SUITCOIN**, você confirma seu compromisso com a conformidade, a segurança e a integridade nas transações com criptoativos, em um ambiente que preza pela confiança e excelência no atendimento aos nossos clientes.



CONTROLE DE VERSÕES

Versão	Data	Responsável	Descrição	Aprovação
1.0	05/03/25	Dra. Jessyca Arieira	Versão Inicial	Ricardo Luiz Silva de Moraes - COO

Histórico de Alterações

Versão 1.0 – 05 de março de 2025.

- Documento original elaborado para estabelecer as diretrizes aplicáveis à utilização dos serviços fornecidos pela empresa.



TERMOS E DEFINIÇÕES

TERMO	DEFINIÇÃO
Aceite	Significa o consentimento prévio e expresso do Usuário acerca das condições disposta neste documento, o que implica em sua vinculação automática a este Termo.
Aplicações	Aplicações de internet, como Site/Plataforma ou aplicativo mobile (caso esteja em vigor), disponibilizados para que o Titular possa utilizar os Serviços da SUITCOIN , conforme previsto nestes Termos de Uso.
Ativo Digital	Bitcoins, ondulações e outros ativos digitais que podem ser comprados, vendidos ou negociados por meio dos Serviços.
Canal de Comunicação	Canais oficiais para comunicação entre o Usuário e a SUITCOIN , para assuntos relacionados ao uso dos Serviços aqui descritos. O canal oficial é exercido através do seguinte e-mail: compliance@suitcoin.com.br
Carteira Virtual	Conta virtual de armazenamento de criptoativos, de titularidade do Usuário (não disponibilizada pela SUITCOIN).
Chave Pix	É um identificador utilizado no sistema de pagamentos instantâneos do Banco Central do Brasil, que pode ser associado a dados como CPF/CNPJ, e-mail, número de telefone ou uma chave aleatória, permitindo a realização de transferências e pagamentos de forma rápida e segura, sem a necessidade de informar os dados completos da conta bancária.
Conta de Ativo Digital	Qualquer endereço ou conta de ativo digital de sua propriedade, controlada ou operada pelo Usuário,



	mantida fora dos Serviços e não pertencente, controlada ou operada pela SUITCOIN .
Conta Financeira	Qualquer conta financeira da qual o Usuário é proprietário “beneficiário” mantida por terceiros fora dos Serviços, incluindo, mas não se limitando a conta corrente de serviços de pagamentos.
Criptoativos	Ativos digitais criptográficos, objeto de transações de compra e venda por meio da Plataforma.
Dados Financeiros	Quaisquer dados disponibilizados pelo Usuário que, de alguma forma, o identifique, tais como, mas não se limitando a dados de contas bancárias;
Dados Pessoais	Qualquer dado disponibilizado pelo Usuário que, de alguma forma, o identifique, tais como, mas não se limitando a nome, RG, CPF, comprovante de residência, número de telefone, endereço eletrônico, e afins.
Endereço de Protocolo de Internet (Endereço de IP)	Código atribuído a um terminal de uma rede para permitir sua identificação, definido segundo parâmetros internacionais.
Fork	Qualquer modificação no protocolo de uma criptomoeda que resulte na criação de uma nova versão do blockchain, podendo ser classificada como “hard fork” (divisão irreversível do blockchain) ou “soft fork” (atualização compatível com versões anteriores).
Fundos	Ativo digital e/ou licitação legal.
Hash	Refere-se a uma sequência única de caracteres gerada a partir de dados digitais por meio de um algoritmo matemático. Um código criptográfico é gerado pela transferência de criptoativos de uma Carteira Virtual para outra. Esse processo de “hashing” é usado para transformar dados em uma representação fixa de tamanho geralmente menor, conhecida como “hash



	value” (valor de hash). O objetivo principal do uso de hashes é garantir integridade e segurança dos dados.
IN 1.888/2019	Instrução Normativa da Receita Federal do Brasil que instituiu a obrigatoriedade de prestação de informações relativas às operações realizadas com criptoativos.
KYC (Conheça Seu Cliente)	Procedimento utilizado pela SUITCOIN para verificar a identidade dos Usuários, a fim de prevenir fraudes, lavagem de dinheiro e outras atividades ilícitas.
KYT (Conheça Suas Transações)	Processo utilizado pela SUITCOIN para monitorar e analisar as transações financeiras realizadas na plataforma, com o objetivo de identificar padrões suspeitos ou incomuns, garantindo a conformidade com normas regulatórias de prevenção à lavagem de dinheiro (AML) e ao financiamento ao terrorismo.
Licitação Legal	Significa qualquer moeda nacional, que pode ser usada em conexão com uma compra ou venda de ativos digitais por meio dos Serviços e não inclui nenhum ativo digital.
Ordem de Compra	Requisição da cotação de compra de determinada quantidade de criptoativo específico.
Ordem de Venda	Requisição de cotação para a liquidação (venda) para um determinado volume de criptoativo específico que lhe interesse e, quando em conjunto com a “ORDEM DE COMPRA”, passam a ser denominadas “ORDENS”.
Pix	Sistema de pagamentos instantâneo do Banco Central do Brasil.
Política de Privacidade	Instrumento contratual que regula a coleta, uso, armazenamento, tratamento e segurança das informações pessoais dos Titulares, e que pode ser acessada em nosso Site/Plataforma.
Soluções Blockchain	Uma tecnologia de registro distribuído que visa a descentralização como medida de segurança.



Stablecoin	Tipo de criptoativo que busca manter um valor estável ao ser atrelado a um ativo de reserva, como uma moeda fiduciária ou um ativo financeiro.
Terminais	Computadores, notebooks, smartphones, tablets e quaisquer outros dispositivos que se conectem à internet.
Token	Representação digital de um ativo ou utilitário que pode ser transferido entre Usuários na Plataforma, frequentemente utilizado para acessar serviços específicos ou funcionalidades dentro de um ecossistema de blockchain.



SUMÁRIO

1.	ELEGIBILIDADE	10
2.	ACEITE DOS TERMOS DE USO	11
3.	DISPOSIÇÕES SOBRE O USO DO SITE E CONTINUIDADE DOS SERVIÇOS	12
4.	CADASTRO	13
5.	FUNCIONAMENTO GERAL DOS SERVIÇOS	17
6.	SOBRE AS OPERAÇÕES	21
7.	REGRAS DE PAGAMENTO	24
8.	RISCOS	25
9.	TARIFAS	26
10.	LIMITES DE NEGOCIAÇÃO	26
11.	NEGÓCIOS PROIBIDOS	29
12.	SUPORTE TÉCNICO	31
13.	APERFEIÇOAMENTO, RETIFICAÇÃO E ATUALIZAÇÃO DOS SERVIÇOS	32
14.	USO APROPRIADO DO WHATSAPP	33
15.	RESTRIÇÕES AO USO DOS SERVIÇOS E PROPRIEDADE INTELECTUAL	34
16.	REPRODUÇÃO DE CONTEÚDO PARA USO PRÓPRIO	37
17.	AVISO POR INFRAÇÃO DE DIREITOS AUTORAIS	37
18.	ENVIO DE INFORMAÇÕES NÃO SOLICITADAS	38
19.	LIMITAÇÃO DE RESPONSABILIDADE	38
20.	RESCISÃO, INTERRUPÇÃO, SUSPENSÃO OU CANCELAMENTO DOS SERVIÇOS	43
21.	DIREITOS E DEVERES APÓS RESCISÃO, CANCELAMENTO OU SUSPENSÃO DOS SERVIÇOS	44
22.	NOTIFICAÇÕES E COMUNICAÇÕES	46
23.	POLÍTICA DE PRIVACIDADE E PROTEÇÃO DE DADOS	47
24.	DISPOSIÇÕES GERAIS	49
25.	LEGISLAÇÃO E FORO	54
26.	APROVAÇÃO E VIGÊNCIA	54



1. ELEGIBILIDADE

1.1. A **SUITCOIN** presta serviços exclusivamente a pessoas jurídicas devidamente constituídas, registradas e em conformidade com a legislação aplicável. Nesse sentido, o Usuário deve ser o representante legal da pessoa jurídica para utilizar os nossos Serviços.

1.2. O Usuário declara e garante que:

a) É o representante legal da pessoa jurídica e possui a autorização necessária para agir em seu nome;

b) Tem plenos poderes para celebrar este acordo em nome da pessoa jurídica, sem violar outros compromissos legais;

c) A pessoa jurídica não foi anteriormente suspensa ou removida do uso de nossos Serviços;

d) A pessoa jurídica está legalmente constituída e registrada de acordo com as leis da jurisdição em que opera;

e) A pessoa jurídica não está localizada ou sob controle de (i) quaisquer Locais Restritos, ou (ii) qualquer país ao qual o Brasil tenha embargado bens ou serviços;

f) Ele ou a pessoa jurídica não estão incluídos na Lista de Pessoas Negadas do Departamento de Comércio;

g) Ele ou a pessoa jurídica não são identificados como "Nacional Especialmente Designado"; e

h) Não usará nossos Serviços se houver qualquer proibição legal em seu país que impeça a pessoa jurídica de fazê-lo.

1.3. A **SUITCOIN** pode restringir ou proibir o uso dos Serviços em determinados locais ou jurisdições. O Usuário afirma que a pessoa jurídica está devidamente organizada e validamente existente, e que ele está autorizado a agir em seu nome.



2. ACEITE DOS TERMOS DE USO

2.1. Ao manifestar interesse em transacionar com a **SUITCOIN**, o Usuário receberá este Termo de Uso, e seu aceite será considerado a partir do momento em que ele der prosseguimento à negociação.

2.1.1. Isso indicará que o Usuário está ciente e em total acordo com a forma como as suas informações e os seus dados serão utilizados.

2.2. O Usuário concorda que este Termo poderá ser alterado ao longo do tempo, por motivos legais ou estratégicos da **SUITCOIN**.

2.3. É de inteira responsabilidade do Usuário realizar verificações periódicas deste Termo, especialmente antes da utilização dos Serviços. Além disso, o Usuário concorda com as seguintes Políticas da **SUITCOIN**, que estão integralmente disponíveis para consulta no Site/Plataforma oficial da empresa:

- Política Contra a Lavagem de Dinheiro e Financiamento ao Terrorismo;
- Política de Know Your Customer (“Conheça seu Cliente”);
- Política de Know Your Transactions (“Conheça Suas Transações”);
- Política de Privacidade;

2.4. Caso o Usuário não concorde com estes Termos de Uso, pedimos que não continue com a negociação. Se houver qualquer discordância, solicitamos que informe o motivo por meio dos canais indicados nestes Termos, para que possamos avaliar e, se possível, melhorar nossos Serviços.

2.5. Quaisquer alterações neste Termo serão informadas ao Usuário por meio do contato de WhatsApp e/ou e-mail fornecido. Caso o Usuário continue utilizando os Serviços após o recebimento dessas informações, será considerado que ele concordou tacitamente com elas.

2.6. Caso o Usuário tenha alguma objeção a qualquer disposição deste Termo, inclusive posterior ao seu Aceite, deverá cessar imediatamente seu uso, observado o disposto neste Termo.

2.7. Para utilizar os Serviços oferecidos pela **SUITCOIN**, o Usuário deve ser



aprovado no processo de Know Your Customer (KYC), uma etapa essencial para garantir a conformidade legal e a segurança das transações.

2.7.1. Este processo envolve o preenchimento de um formulário detalhado e o envio de documentos que podem incluir, mas não se limitam a, documentos de identificação, comprovantes de endereço e documentos financeiros, conforme determinado pela **SUITCOIN**.

2.7.2. O Usuário reconhece que é de sua total responsabilidade fornecer informações precisas, verdadeiras e atualizadas durante o preenchimento do formulário e no envio da documentação solicitada.

2.7.3. Qualquer inconsistência ou falta de atualização nos dados poderá resultar na suspensão ou encerramento do acesso aos Serviços até que a situação seja regularizada.

2.8. Para utilizar os Serviços, o Usuário deve estar ciente dos riscos associados ao mercado de criptoativos. O valor dos criptoativos é volátil e pode sofrer variações significativas em diferentes momentos e locais.

2.8.1. O Usuário declara compreender essa volatilidade e aceita os riscos envolvidos nas transações de maneira consciente e informada, reconhecendo que qualquer perda ou ganho decorrente dessas operações é de sua inteira responsabilidade.

3. DISPOSIÇÕES SOBRE O USO DO SITE E CONTINUIDADE DOS SERVIÇOS

3.1. A **SUITCOIN** disponibiliza aos Clientes um Site/Plataforma que tem como finalidade exclusiva a divulgação de seus serviços e informações comerciais. Não há qualquer tipo de cadastro de Clientes na plataforma, sendo permitido ao Usuário apenas o envio de solicitações de contato.

3.2. A **SUITCOIN**, como proprietária dos direitos de software relacionados a este Termo, concede ao Usuário uma Licença de Uso pessoal, não exclusiva e intransferível, para acessar o Site/Plataforma, que é disponibilizado para utilização via internet.



3.3. O Usuário declara-se integralmente responsável pelas informações fornecidas em qualquer solicitação de contato enviada através do Site/Plataforma, incluindo a veracidade e atualização dos dados fornecidos.

3.4. A **SUITCOIN** não se responsabiliza, em nenhuma circunstância, pelas informações inseridas pelo Usuário no Site/Plataforma, não realizando a revisão ou divulgação dessas informações, exceto quando houver autorização expressa do Usuário.

3.5. A **SUITCOIN** reserva-se o direito de atualizar o Site/Plataforma sempre que desejar, podendo também descontinuí-lo a qualquer tempo, sem aviso prévio.

3.5.1. Em caso de descontinuidade do Site/Plataforma, a **SUITCOIN** garantirá que os Serviços continuarão a ser prestados por meio do canal de WhatsApp da empresa, assegurando que permaneçam disponíveis para os Usuários.

3.6. O Site/Plataforma pode ficar temporariamente fora de operação durante períodos necessários para atualizações e ajustes. No entanto, essa suspensão não afetará as negociações, que poderão ser conduzidas normalmente através do canal de WhatsApp da empresa, garantindo a continuidade dos serviços prestados.

4. CADASTRO

4.1. Para utilizar os serviços da **SUITCOIN**, é necessário que o Usuário passe pelo processo de verificação de identidade e conformidade, conhecido como KYC (Know Your Customer).

4.2. Esse processo envolve o preenchimento de um formulário específico, no qual o Usuário deverá fornecer informações detalhadas sobre a empresa e seu representante legal.

4.3. Além disso, será solicitada a apresentação de documentos comprobatórios que atestem a veracidade e legalidade das informações fornecidas.

4.4. A aprovação no KYC é um requisito fundamental para o início da utilização dos serviços oferecidos pela **SUITCOIN**, e envolve a apresentação dos seguintes documentos:





O processo de KYC deve ser realizado por um **representante legal autorizado pela empresa** cliente, que deverá, dentre outras comprovações, apresentar:

- RG ou CNH com CPF, frente e verso com foto;
- Selfie nítida segurando o documento de identificação;
- Comprovante de residência atualizado (máximo últimos 03 meses);



- Contrato Social de Constituição da empresa e alterações (se houver);
- Comprovante de endereço da sede atualizado (máximo últimos 03 meses);
- Balanço ou declaração de faturamento dos últimos 12 meses assinado por contador e respectivos sócios;
- Recibo de declaração de IN 1.888/2019 dos últimos 03 meses;
- Outras informações que a **SUITCOIN** possa exigir e sejam necessárias para essa finalidade.

4.5. O cadastro é gratuito, e restrito a pessoas jurídicas que possuam plena capacidade legal para contrair obrigações e que sejam sediadas no Brasil.

4.5.1. Empresas que possuírem CNPJ inválido, que não apresentarem a documentação ou a representação legal adequada, ou que tenham sido suspensas ou inabilitadas, não poderão realizar o cadastro.

4.6. Ao preencher o formulário, o Usuário deve fornecer informações verdadeiras, completas e atualizadas.

4.6.1. A **SUITCOIN** poderá solicitar, a qualquer tempo, documentos para comprovação das informações fornecidas.

4.7. Caso o Usuário forneça informações falsas, incompletas ou desatualizadas, a **SUITCOIN** poderá suspender ou cancelar imediatamente o relacionamento com este Usuário, sem prejuízo das medidas legais cabíveis.

4.8. A **SUITCOIN** reserva-se o direito de, a seu exclusivo critério, recusar, cancelar, suspender ou solicitar verificação de dados do Usuário a qualquer momento, inclusive



para fins de prevenção à lavagem de dinheiro e combate ao financiamento do terrorismo.

4.8.1. Caso o Usuário se recuse a fornecer esclarecimentos adicionais ou a apresentar os documentos solicitados pela **SUITCOIN**, o relacionamento será imediatamente interrompido, impossibilitando o Usuário de utilizar os serviços da empresa ou realizar negociações por meio de seus canais.

4.9. Caso seja constatado que as informações fornecidas pelo Usuário durante o processo de verificação (KYC) são falsas, incompletas, equivocadas, enganosas, ou que a identidade do representante legal não possa ser confirmada, o relacionamento com o Usuário será imediatamente suspenso até que a situação seja regularizada.

4.9.1. Se o problema não for resolvido, o relacionamento poderá ser definitivamente interrompido, impossibilitando qualquer negociação com a **SUITCOIN**.

4.10. A **SUITCOIN** reserva-se o direito, a seu exclusivo critério, de recusar qualquer solicitação de cadastro, bem como de suspender ou cancelar o relacionamento com um Usuário previamente aceito, caso identifique violação a qualquer disposição deste Termo.

4.10.1. Isso inclui, mas não se limita, a práticas fraudulentas, dolosas ou comportamentos que, conforme avaliação da **SUITCOIN**, sejam incompatíveis com os objetivos da empresa.

4.11. O relacionamento estabelecido entre o Usuário e a **SUITCOIN**, após a conclusão do processo de verificação (KYC), é pessoal e intransferível. É expressamente proibida a cessão, venda, aluguel ou qualquer outra forma de transferência dos direitos e obrigações decorrentes desse relacionamento a terceiros.

4.11.1. A **SUITCOIN** não se responsabiliza por qualquer uso inadequado do relacionamento estabelecido com o Usuário, seja por ação do próprio Usuário ou de terceiros.

4.11.2. A **SUITCOIN** também não pode ser responsabilizada por falhas de segurança, invasões ou ataques cibernéticos que possam comprometer as negociações, a menos que haja falha comprovada em seus sistemas de proteção.



4.12. A **SUITCOIN** se reserva ao direito de não atender Pessoas Politicamente Expostas (PPE).

4.13. O Usuário aceita e concorda que toda e qualquer transação deve ser efetuada tão e somente pelo Titular do cadastro.

4.14. Ao preencher o formulário de onboarding, com o fornecimento dos Dados Pessoais e Dados Financeiros, os dados do Usuário ingressam no banco de dados da **SUITCOIN** autorizando a esta o acesso aos referidos dados disponibilizados e ao compartilhamento dos mesmos com órgãos de segurança pública assim como o BACEN, CVM e afins.

4.15. Todas as Informações Pessoais fornecidas voluntariamente pelo Titular no momento do cadastro estão sujeitas às medidas de segurança que as protejam do acesso, do uso e da divulgação não autorizados.

4.15.1. Os Dados Pessoais e Dados Financeiros, como também os dados de acesso e de transações dos Usuários são protegidos pela Política de Privacidade. A Política de Privacidade da **SUITCOIN** é parte integrante e inseparável destes Termos de Uso. A aceitação destes Termos de Uso implica na aceitação da Política de Privacidade.

4.15.2. Para saber mais sobre a forma como a **SUITCOIN** coleta esses dados, por favor, acesse a Política de Privacidade da **SUITCOIN** em nosso Site/Plataforma.

4.16. A **SUITCOIN** reserva-se o direito, a seu exclusivo critério, de realizar as verificações que considerar necessárias para apurar a veracidade e a precisão dos dados fornecidos.

4.16.1. Isso inclui a solicitação de informações adicionais e documentos ao Usuário que sejam pertinentes para a validação e continuidade da negociação com a **SUITCOIN**.

4.16.2. A **SUITCOIN** também pode consultar bases de dados públicas ou privadas para realizar essas verificações.

4.16.3. Sempre que necessário, a **SUITCOIN** poderá solicitar a atualização dos



dados cadastrais do Usuário. Da mesma forma, o próprio Usuário tem a obrigação de manter suas informações atualizadas, comunicando à **SUITCOIN** qualquer alteração relevante.

4.17. O Usuário autoriza a **SUITCOIN** a obter, a qualquer momento, seu relatório de crédito pessoal e/ou comercial junto a terceiros, tais como:

- Receita Federal do Brasil;
- Cadastro de Clientes do Sistema Financeiro Nacional – CCS; e
- Agências de crédito como o SPC e/ou a SERASA.

4.17.1. Tal relatório poderá ser obtido sempre que a **SUITCOIN** considerar que há aumento do nível de risco associado ao perfil do Usuário.

4.18. A **SUITCOIN** reafirma seu compromisso em operar de acordo com os mais altos padrões éticos e em plena conformidade com as leis e regulamentos aplicáveis ao seu setor.

4.19. Em cumprimento à Instrução Normativa nº 1.888, de 10 de julho de 2019, da Receita Federal do Brasil, a **SUITCOIN** reporta regularmente às autoridades competentes todas as informações sobre suas operações, incluindo saldos de criptoativos e/ou moeda fiduciária, conforme exigido pela legislação.

4.20. O Usuário reconhece e concorda que informações relacionadas às movimentações executadas por meio de nossos Serviços serão fornecidas às autoridades competentes.

5. FUNCIONAMENTO GERAL DOS SERVIÇOS

5.1. O Usuário está ciente de que as operações realizadas conosco envolvem negócios voltados para o mercado digital de criptoativos, tokens e iniciativas na blockchain, e que a **SUITCOIN** não pode garantir qualquer resultado específico.

5.2. A **SUITCOIN** oferece serviços de operações de balcão (OTC) para a negociação de criptoativos em alto volume. Essas operações são realizadas diretamente entre a **SUITCOIN** e o Usuário, com base em negociações personalizadas e em condições previamente acordadas, sempre respeitando as melhores práticas de mercado e as normativas aplicáveis.



I - Acesso e Requisitos para Utilização dos Serviços

5.3. Para utilizar os serviços da **SUITCOIN**, o Usuário deve ser uma empresa aprovada no processo de verificação KYC (Know Your Customer), o qual é parte essencial do onboarding.

5.4. Este processo envolve a coleta e verificação de dados detalhados da empresa e de seus representantes legais, conforme descrito na **Política de KYC** disponível no Site/Plataforma oficial da **SUITCOIN**.

5.5. O processo de KYC visa garantir que as empresas estejam em conformidade com as normas de prevenção à lavagem de dinheiro e ao financiamento do terrorismo, além de promover a segurança nas operações de criptoativos.

5.6. A **SUITCOIN** realiza verificações rigorosas, que podem incluir solicitações adicionais de documentos e informações, a fim de assegurar a legitimidade do Usuário.

5.7. Maiores detalhes sobre os documentos necessários, etapas de verificação e procedimentos internos adotados pela **SUITCOIN** no onboarding podem ser consultados diretamente na **Política de KYC**.

II – Responsabilidade do Usuário e Volatilidade do Mercado

5.8. O mercado de criptoativos é altamente volátil, com variações constantes nos preços das moedas digitais. Assim, o Usuário é integralmente responsável pelas operações realizadas através da **SUITCOIN**, incluindo a análise dos riscos associados à volatilidade do mercado.

5.9. A **SUITCOIN** não se responsabiliza por perdas ou prejuízos resultantes de mudanças nos preços dos criptoativos ou qualquer outro fator externo que impacte o valor das transações.

5.10. A partir do momento em que os criptoativos são transferidos para a wallet indicada pelo Usuário, toda e qualquer responsabilidade pela segurança e armazenamento dos criptoativos passa a ser exclusivamente do Usuário.

5.11. A **SUITCOIN** não realiza a custódia dos criptoativos e apenas transfere os ativos para a carteira digital previamente informada e aprovada no sistema.



III – Regras de Operação e Transferências

5.12. A mesa de operações OTC da **SUITCOIN** só realiza a liquidação das transações após a confirmação do recebimento do pagamento integral pelo Usuário.

5.12.1. Sob nenhuma hipótese a **SUITCOIN** realiza pagamentos antecipados ou libera criptoativos sem a confirmação do pagamento.

5.13. Todas as transferências bancárias devem ser efetuadas exclusivamente pela empresa Usuária previamente verificada no processo de KYC.

5.13.1. Transferências originadas de contas de terceiros não serão aceitas sob nenhuma circunstância, e o não cumprimento dessa exigência poderá resultar na suspensão ou encerramento do relacionamento comercial com a **SUITCOIN**.

5.13.2. Se for confirmada a transferência por terceiros que não o Usuário, a **SUITCOIN** providenciará o estorno do valor transferido.

5.14. A **SUITCOIN** aceita apenas uma wallet por tipo de criptoativo, a qual deve ser cadastrada e aprovada previamente pelo time de compliance da **SUITCOIN**.

5.14.1. Qualquer alteração na wallet cadastrada deve ser comunicada e aprovada com antecedência, e o Usuário é responsável pela exatidão das informações fornecidas.

5.15. O Usuário compromete-se desde já a não utilizar os serviços para violar qualquer lei, regulamento ou este Termo, bem como a não praticar atos contrários à moral e aos bons costumes.

5.16. Compromete-se também a não realizar lavagem de dinheiro, financiar atividades e/ou organizações relacionadas ao terrorismo, máfia, tráfico de drogas, pessoas e/ou órgãos humanos, ou quaisquer outros ilícitos penais.

5.17. A **SUITCOIN** não atua como consultora de investimentos, e seus serviços não implicam qualquer tipo de consultoria sobre investimentos e/ou aplicação em criptoativos.

5.18. O Usuário declara estar ciente de que a **SUITCOIN** tomará as providências



necessárias para comunicar ao Conselho de Controle de Atividades Financeiras (COAF), atualmente denominado Unidade de Inteligência Financeira (UIF), ou a outros órgãos previstos pela legislação brasileira, quaisquer transações que possam ser consideradas como crimes de lavagem de dinheiro ou ocultação de bens, direitos e valores, conforme disposto na Lei 9.613/98.

5.18.1. Ademais, a **SUITCOIN** poderá fornecer os dados cadastrais do Usuário às autoridades públicas, a fim de cumprir com normas regulamentares e/ou atender a requisições judiciais.

5.19. A **SUITCOIN** não é proprietária nem controla os protocolos e redes que regem os criptoativos transacionados, os quais possuem código aberto e podem ser utilizados, copiados, modificados e distribuídos por terceiros, independentemente da **SUITCOIN**.

5.19.1. A **SUITCOIN** não assume responsabilidade pela operação, manutenção e desenvolvimento dos protocolos e redes que regem os criptoativos, tampouco é capaz de garantir sua funcionalidade, segurança ou disponibilidade.

5.20. O Usuário reconhece e aceita os riscos associados à utilização e envolvimento com criptoativos, incluindo a possibilidade de alterações em seu funcionamento atual, como os chamados "forks".

5.20.1. Para os fins deste Termo, considera-se "fork" qualquer modificação no protocolo de uma criptomoeda que resulte na criação de uma nova versão do blockchain, podendo ser classificado como "hard fork" (divisão irreversível do blockchain) ou "soft fork" (atualização compatível com versões anteriores).

5.20.2. A **SUITCOIN** fornecerá, quando possível, declarações e posicionamentos sobre esses eventos para melhor informar a decisão do Usuário. No entanto, cabe ao Usuário a responsabilidade pela decisão de como lidar com forks futuros.

5.20.3. Em caso de fork, pode haver a suspensão de operações, sem aviso prévio e sem previsão de tempo para normalização das operações.

5.20.4. A **SUITCOIN**, a seu exclusivo critério, poderá decidir se irá ou não suportar uma ou todas as possíveis divisões resultantes de um fork.



- 5.20.5. Se a **SUITCOIN** não puder suportar um criptoativo resultante de um fork, o Usuário não terá acesso ao saldo referente ao protocolo não suportado.
- 5.21. O Usuário reconhece os riscos relacionados aos forks e aceita que a **SUITCOIN** não tem responsabilidade ou obrigação de auxiliar o Usuário a mover ou vender criptoativos não suportados resultantes de um fork.
- 5.22. A **SUITCOIN** poderá, a seu critério exclusivo, estabelecer limites relacionados ao volume de transações e ao valor das transferências. Esses limites podem ser alterados a qualquer momento conforme parâmetros definidos pela **SUITCOIN**, exigindo do Usuário informações e documentações conforme sua Política de Compliance.
- 5.23. As operações fechadas entre o Usuário e a **SUITCOIN** devem ser liquidadas no mesmo dia da negociação, com o pagamento sendo realizado até às 17:00 do dia útil em que a transação foi acordada.
- 5.23.1. Caso o pagamento não seja efetuado dentro desse prazo, o Usuário poderá incorrer em taxas adicionais, conforme estipulado em contrato ou de acordo com os termos da negociação.

6. SOBRE AS OPERAÇÕES

- 6.1. Para realizar a compra de criptoativos por meio da **SUITCOIN**, o Usuário deve:
- a) Ter completado com sucesso o processo de cadastro e verificação de KYC, conforme descrito na **Política de KYC**, e estar em total conformidade com todas as disposições deste Termo e da **Política de Privacidade**.
 - b) Possuir os recursos financeiros adequados e suficientes para a transação desejada. Isso inclui a capacidade de realizar a transferência integral dos valores envolvidos na operação dentro dos prazos estabelecidos, sem comprometer suas responsabilidades financeiras.

I - PROCESSO DE NEGOCIAÇÃO E COTAÇÃO

- 6.2. As negociações na **SUITCOIN** são conduzidas, em regra, por meio do WhatsApp, utilizando comandos específicos emitidos pelo Usuário para solicitar



cotações e efetuar operações. Os comandos a serem utilizados são:

"Ref"	Comando para obter uma cotação atualizada
"Ref D1"	Comando para obter uma cotação atualizada caso o Usuário opte pelo pagamento e recebimento das criptomoedas no próximo dia útil.
"Off"	Para encerrar a cotação, caso não deseje prosseguir.
"Trava" + valor + moeda	Para aceitar a cotação e prosseguir com a transação. Ex: "Trava 100K BRL" ou "Trava 100K USDT".

6.3. A **SUITCOIN** opera sob o modelo RFQ (Request For Quote), ou seja, as transações são baseadas em cotações fornecidas em tempo real, refletindo o preço estabelecido pelas condições de mercado no momento da negociação.

6.4. A **SUITCOIN** não interfere nem manipula os preços dos criptoativos, seja para compra ou venda, uma vez que estes são determinados por fatores externos, como a liquidez dos ativos e o consenso do mercado.

6.5. O valor dos criptoativos pode oscilar significativamente devido à volatilidade inerente a esse mercado, e o Usuário declara estar ciente de que o preço no momento da compra pode ser diferente daquele no momento da venda.

6.6. A **SUITCOIN** recomenda que o Usuário realize suas transações com cautela, bom senso e um nível adequado de compreensão sobre o mercado de criptoativos.

6.7. O Usuário é integralmente responsável por todas as suas decisões de negociação, e deve estar ciente dos riscos associados à volatilidade e à flutuação de preços no mercado de criptoativos.

6.8. A cotação fornecida pela **SUITCOIN** será válida por um período máximo de **10 (dez) segundos**. Devido à natureza volátil do mercado de criptoativos, esse prazo pode ser ajustado dinamicamente conforme as condições de mercado no momento da operação.

6.9. Somente são aceitas "travas" de valores superiores a **10.000 USDT** (ou o



equivalente em outras moedas).

6.10. A cotação válida será sempre aquela informada **imediatamente antes do pedido de “trava”**. Em caso de divergências, prevalecerá a cotação exibida na tela do trader da **SUITCOIN**.

6.11. As ordens realizadas por meio da **SUITCOIN** sempre serão executadas integralmente de acordo com o modelo RFQ. Não são permitidas execuções parciais, ou seja, a totalidade da ordem será realizada conforme a cotação confirmada, sem fracionamento ou execução parcial.

II – ORDEM DE COMPRA DE CRIPTOATIVOS

6.12. Para realizar uma ordem de compra, o Usuário deverá observar o seguinte fluxo:



O Usuário deve iniciar o processo digitando **“Ref”** ou **“Ref D1”** para obter uma cotação atualizada.



O trader da **SUITCOIN** informará a taxa BRL/USDT atualizada, com base nas condições de mercado.



Caso não aceite a cotação, o Usuário deve digitar **“Off”** para encerrar a negociação.



Aceita a cotação, o Usuário deve confirmar a transação imediatamente, digitando a palavra **“Trava”** seguida do valor e da moeda a ser transacionada. Ex: **“Trava 100K BRL”** ou **“Trava 100K USDT”**.



Após a confirmação, o trader da **SUITCOIN** enviará um resumo com todos os dados da transação, confirmando os detalhes da negociação.

6.13. O Usuário está ciente de que a emissão da ordem de compra representa uma proposta válida para todos os fins. Desta forma, após o aceite do Usuário, a transação de compra e venda do(s) criptoativo(s) será automaticamente efetivada e não poderá ser desfeita ou modificada, devendo o Usuário arcar com eventuais despesas e prejuízos ocasionados pela operação.



6.13.1. Após o comando “Trava”, a operação será executada automaticamente e não poderá ser cancelada ou alterada. O Usuário assume total responsabilidade pela execução da transação.

6.14. **TODAS AS NEGOCIAÇÕES, INDEPENDENTE DE VALORES, SÃO DECLARADAS À RECEITA FEDERAL CONFORME DETERMINAÇÃO DA [INSTRUÇÃO NORMATIVA 1.888/2019](#).**

7. REGRAS DE PAGAMENTO

I – FORMAS DE PAGAMENTO ACEITAS

7.1. A **SUITCOIN** aceita transferências bancárias exclusivamente via **PIX**, e estas devem ser originadas de contas vinculadas ao **CNPJ aprovado no processo de KYC** da empresa.

7.2. Transferências realizadas por terceiros ou de contas não aprovadas não serão aceitas em hipótese alguma.

II – ENVIO DE COMPROVANTES

7.3. Após a realização do pagamento via PIX, o Usuário deve obrigatoriamente enviar o **comprovante de transferência** no grupo de trabalho da negociação, conforme instruções fornecidas pela equipe da **SUITCOIN**.

7.4. A confirmação do recebimento do pagamento é essencial para a conclusão da operação.

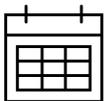
III – PRAZO DE PAGAMENTO E TAXAS ADICIONAIS

7.5. Todas as operações "travadas" devem ser pagas integralmente **até as 17:00 do dia em que foram negociadas**. O não cumprimento desse prazo resultará na aplicação de taxas adicionais, conforme as condições abaixo.



- **Pagamento após as 17h:** Caso o pagamento seja realizado após as 17:00, mas ainda no mesmo dia da negociação, será aplicada uma taxa adicional de **200% do CDI** acumulado em 12 meses na data do pagamento.





- **Pagamento a partir do dia seguinte à negociação:** Se o pagamento for realizado após o dia da negociação, será aplicada uma taxa adicional **de 300% do CDI** acumulado em 12 meses, multiplicado pelo número de dias de atraso.

7.6. O valor correspondente à taxa adicional será debitado automaticamente do montante que a **SUITCOIN** deverá transferir ao Usuário como parte da liquidação da operação.

7.6.1. A **SUITCOIN** reserva-se o direito de deduzir esse valor antes de completar a transferência dos criptoativos ou dos valores fiduciários devidos.

7.7. O Usuário é integralmente responsável por realizar o pagamento no prazo estabelecido e nos termos acordados no momento da negociação. Falhas em cumprir essas regras podem resultar em cobranças adicionais e atrasos na conclusão da transação.

8. RISCOS

8.1. Os criptoativos são extremamente especulativos e envolvem um alto risco, podendo até mesmo perder o valor total investido. Em vista disso, a **SUITCOIN** recomenda que os Usuários tenham capacidade financeira, sofisticação e experiência para lidar com os riscos inerentes às operações com criptoativos.

8.2. As informações fornecidas pela **SUITCOIN** em seu Site/Plataforma, materiais publicitários e/ou comunicados não constituem aconselhamento de investimento, solicitação para investimento, nem devem ser interpretadas como orientação tributária ou jurídica.

8.3. O Usuário reconhece que a volatilidade e imprevisibilidade dos preços dos criptoativos em relação à moeda fiduciária (BRL) podem gerar perdas significativas em curtos períodos.

8.3.1. O risco dessas flutuações é assumido exclusivamente pelo Usuário, sem qualquer responsabilidade da **SUITCOIN** por eventuais perdas.

8.4. Em nenhuma circunstância a **SUITCOIN** poderá ser responsabilizada por quaisquer perdas, danos, prejuízos, lucros cessantes e/ou reparos de qualquer outra natureza que possam ser incorridos pelos Usuários como resultado de qualquer



operação.

9. TARIFAS

9.1. A **SUITCOIN** não cobra nenhuma taxa de negociação adicional. O preço de compra ou venda exibido é o preço “com tudo incluído” englobando todos os custos e encargos associados às transações.

9.2. Essa abordagem visa proporcionar transparência e simplicidade nas operações, permitindo que o Usuário tenha plena clareza sobre o valor que está pagando ou recebendo, sem surpresas.

9.3. Ao utilizar os Serviços da **SUITCOIN**, o Usuário concorda expressamente com a estrutura de tarifas aplicada, reconhecendo que os preços apresentados já contemplam todas as taxas, comissões e encargos pertinentes às transações.

9.4. A **SUITCOIN** se reserva o direito de alterar, incluir ou modificar as tarifas a qualquer momento. Qualquer alteração será comunicada ao Usuário com antecedência, por meio do próprio chat iniciado via WhatsApp ou por e-mail, e terá efeito a partir da data especificada na comunicação.

9.5. O Usuário reconhece que é sua responsabilidade acompanhar possíveis atualizações nas tarifas e que a continuidade da utilização dos Serviços implica na concordância com os novos termos.

9.6. A **SUITCOIN** não se responsabiliza por quaisquer perdas ou danos resultantes da alteração nas tarifas, sendo esta uma prerrogativa da empresa para garantir a sustentabilidade e a adequação de seus serviços ao mercado.

10. LIMITES DE NEGOCIAÇÃO

10.1. A atribuição de limites de negociação e a capacidade financeira dos Usuários serão definidas a partir da análise da documentação enviada, conforme solicitado pela **SUITCOIN**. Esses limites visam garantir a segurança e conformidade das operações realizadas através dos nossos Serviços.

10.2. Todos os Usuários da **SUITCOIN** passarão pelo processo de verificação de **Know Your Customer (KYC)** para definição de seus limites de negociação e avaliação de sua capacidade financeira, conforme critérios internos de compliance e



gerenciamento de riscos.

10.3. A **SUITCOIN** estabelece **02 (dois)** níveis de limites mensais de negociação:

NÍVEL 1	Equivalente a R\$ 500.000,00 mensais.
Documentação:	<p>Empresa:</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ Contrato Social de Constituição da empresa e alterações (se houver); ▪ Comprovante de endereço da sede atualizado (máximo últimos 03 meses); ▪ Balanço ou declaração de faturamento dos últimos 12 meses assinado por contador e respectivos sócios; ▪ Recibo de declaração de IN 1.888/2019 dos últimos 03 meses; ▪ Endereços de Wallet de sua titularidade; ▪ Formulário KYC preenchido. <p>Sócios:</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ RG ou CNH com CPF, frente e verso com foto; ▪ Selfie nítida segurando o documento de identificação; ▪ Comprovante de residência atualizado (máximo últimos 03 meses).
Aprovação:	<p>Somente poderá transacionar após aprovação na avaliação de onboarding realizada internamente pela SUITCOIN, através de suas ferramentas de verificação (KYC e KYT), incluindo a análise de compatibilidade do lastro financeiro e ausência de processos criminais, verificação da condição de Pessoa Politicamente Exposta (PEP), sanções nacionais e internacionais, ou operações de alto riscos relacionadas à wallet indicada.</p>



NÍVEL 2	Equivalente a mais de R\$ 500.000,00 mensais.
<p>Documentação:</p>	<p>Empresa:</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ Contrato Social de Constituição da empresa e alterações (se houver); ▪ Comprovante de endereço da sede atualizado (máximo últimos 03 meses); ▪ Balanço ou declaração de faturamento dos últimos 12 meses assinado por contador e respectivos sócios; ▪ Recibo de declaração de IN 1.888/2019 dos últimos 03 meses; ▪ Última declaração de IRPF; ▪ Endereços de Wallet de sua titularidade; ▪ Formulário KYC preenchido. <p>Sócios:</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ RG ou CNH com CPF, frente e verso com foto; ▪ Selfie nítida segurando o documento de identificação; ▪ Comprovante de residência atualizado (máximo últimos 03 meses). ▪ Última declaração de IRPF e/ou outros documentos aptos a comprovar sua capacidade financeira.
<p>Aprovação:</p>	<p>Somente poderá transacionar após avaliação de onboarding conduzida pelo escritório externo de advocacia contratado pela SUITCOIN, mediante aprovação no Parecer Jurídico Opinativo e Relatório Due Diligence.</p> <p>Essa avaliação abrange um background check mais detalhado, com a verificação da condição de Pessoa Politicamente Exposta (PEP), consulta a listas de sanções nacionais e internacionais, investigação de processos criminais, administrativos e dívidas fiscais, verificação da existência de protestos, além da</p>



análise da compatibilidade do lastro financeiro do cliente. Todas as informações serão verificadas conforme as diretrizes estabelecidas na Política de Prevenção à Lavagem de Dinheiro (PLD) e Know Your Customer (KYC) da **SUITCOIN**.

10.4. Ao negociar com a **SUITCOIN**, o Usuário confirma sua concordância com os limites estabelecidos, reconhecendo a importância desses parâmetros para a manutenção da integridade e do funcionamento eficaz dos serviços oferecidos pela **SUITCOIN**.

10.5. O Usuário será informado previamente acerca de qualquer alteração nos limites de transações e poderá consultar os limites e valores a qualquer momento, através dos nossos canais de atendimento.

10.6. A **SUITCOIN** poderá alterar os limites transacionais de cada Usuário a seu livre critério e a qualquer tempo, aplicando regras específicas conforme o perfil deste e eventuais requisições.

10.7. Caso a **SUITCOIN** identifique incongruências ou inconsistências nas informações ou em documentos fornecidos por um Usuário, ou em caso de detectar atividades suspeitas, poderá, a qualquer tempo, suspender, restringir os limites operacionais ou encerrar as operações.

11. NEGÓCIOS PROIBIDOS

11.1. É fundamental destacar as categorias de negócios e práticas comerciais que são estritamente proibidas durante a utilização de nossos Serviços.

11.2. Estes negócios não apenas colocam a empresa em risco de conformidade, mas também podem facilitar a execução de atividades ilícitas, contrariando nossa missão de promover um ambiente financeiro e tecnológico seguro e confiável.

11.3. Abaixo está uma lista detalhada das categorias de negócios e práticas que são proibidas:

EMPRESAS DE

Empresas de alto risco são aquelas que, pela própria



ALTO RISCO

natureza de suas atividades, envolvem grandes movimentações financeiras, transações complexas ou estão em setores mais suscetíveis a fraudes e lavagem de dinheiro. Entre os principais CNAEs de alto risco, destacam-se:

- **Casas de jogos, loterias e apostas (CNAE 9200-3/01 e 9200-3/02):** Essas atividades permitem a movimentação de grandes quantias, sendo difíceis de rastrear;
- **Distribuidoras de produtos de luxo (CNAE 4771-7/02 e 4772-5/99):** O comércio de itens de luxo, como joias, veículos e obras de arte, pode ser usado para ocultar a origem de dinheiro ilícito;
- **Postos de gasolina (CNAE 4731-8/00):** Pela alta movimentação de dinheiro em espécie, postos de combustíveis são considerados vulneráveis à lavagem de dinheiro;
- **Igrejas e entidades religiosas (CNAE 9491-0/00):** Organizações religiosas, devido à ausência de fiscalização rigorosa em algumas jurisdições, podem ser usadas para movimentar grandes quantias sem rastreabilidade;
- **Partidos políticos (CNAE 9492-8/00):** Partidos políticos, pela natureza de suas atividades e pelo financiamento de campanhas, podem estar sujeitos a riscos elevados de movimentações financeiras difíceis de rastrear ou ligadas a fraudes.

ATIVIDADES ILEGAIS E PRÁTICAS PERIGOSAS

- Atos violentos contra si mesmo ou outros;
- Mídia violenta e incentivo à violência;
- Extorsão, chantagem e indução a pagamentos não devidos;
- Venda não licenciada de armas de fogo e armas;

PRÁTICAS COMERCIAIS ENGANOSAS

- Práticas de marketing enganosas;
- Fornecimento de informações falsas ou imprecisas;
- Qualquer empresa que viole leis, estatutos ou



	regulamentos;
USO INDEVIDO DOS SERVIÇOS	<ul style="list-style-type: none"> - Ação conjunta para contornar limites de contas; - Interferência no acesso de terceiros aos serviços; - Difamação, abuso, assédio, perseguição, ameaças ou violação de direitos de terceiros; - Distribuição de material ou informação ilegal;
RISCO À SEGURANÇA DA INFORMAÇÃO	<ul style="list-style-type: none"> - Transmissão e compartilhamento de vírus, malwares ou qualquer software malicioso; - Comprometimento de contas, sistemas informáticos ou redes da nossa infraestrutura; - Uso não autorizado de contas de terceiros.

11.4. É imperativo que todos os Usuários e parceiros de negócios da **SUITCOIN** estejam cientes e cumpram rigorosamente estas proibições.

11.5. Qualquer violação destas diretrizes será tratada com seriedade, podendo resultar em ações legais e término imediato dos serviços. Estas medidas são essenciais para garantir a integridade, segurança e conformidade das nossas operações.

12. SUPORTE TÉCNICO

12.1. A **SUITCOIN** oferece suporte técnico aos seus Usuários para esclarecer dúvidas, prestar assistência durante as negociações e resolver problemas técnicos relacionados aos serviços prestados.

12.2. O principal canal de suporte é o **grupo do WhatsApp**, utilizado para comunicação direta entre o Usuário e a equipe da **SUITCOIN**.

12.3. Para facilitar o acesso a informações relevantes, a descrição do grupo de WhatsApp da mesa OTC da **SUITCOIN** sempre conterà as seguintes informações atualizadas:

- **Horário de funcionamento da mesa OTC:** Indicação dos horários em que o suporte estará disponível para negociações e assistência;
- **Dados Bancários da SUITCOIN:** Incluindo informações para transferências,



como a **chave PIX** utilizada para pagamentos;

- **Dados do Cliente:** O grupo conterà o **CNPJ aprovado** no processo de KYC, bem como o **endereço da(s) carteira(s) de criptoativos aprovadas** para transações.

12.4. O suporte técnico da mesa OTC estará disponível para atender os Usuários **durante o horário de funcionamento informado no grupo de WhatsApp**. Caso haja necessidade de suporte fora desse período, o Usuário poderá deixar uma mensagem que será respondida no próximo horário útil.

12.5. Para garantir que as operações ocorram de forma eficiente e segura, o suporte técnico está preparado para resolver eventuais problemas operacionais que possam surgir, como dificuldades no envio de documentos, atualização de dados ou dúvidas sobre os procedimentos de negociação e pagamento.

12.6. O suporte técnico prestado pela **SUITCOIN** não abrange:

- ⊗ Atendimento presencial;
- ⊗ Problemas relacionados à conexão de internet, ao aplicativo de mensagens, redes internas ou dispositivos móveis do Usuário;
- ⊗ Assessoria financeira, econômica ou tributária.;
- ⊗ Questões relacionadas ao funcionamento das wallets.

13. APERFEIÇOAMENTO, RETIFICAÇÃO E ATUALIZAÇÃO DOS SERVIÇOS

13.1. A **SUITCOIN** se reserva o direito de, a qualquer momento, aperfeiçoar, retificar, ou atualizar os serviços oferecidos, a fim de melhorar a experiência do Usuário, assegurar o cumprimento das exigências regulatórias ou adaptar-se às condições de mercado. Essas atualizações poderão incluir modificações na forma de negociação, na tecnologia utilizada ou nas ferramentas disponíveis para os Usuários.

I – MUDANÇA DE PLATAFORMA DE NEGOCIAÇÃO

13.2. A **SUITCOIN** poderá, a seu exclusivo critério, migrar as negociações para uma nova plataforma, que pode ser uma plataforma própria ou de terceiros, visando maior



eficiência, segurança e inovação nas operações.

13.3. Nessas situações, os Usuários serão devidamente notificados com antecedência razoável, e instruções detalhadas sobre o novo processo de negociação serão fornecidas para garantir uma transição suave.

II – MELHORIAS E NOVAS FUNCIONALIDADES

13.4. A **SUITCOIN** busca constantemente o aprimoramento de seus serviços, podendo introduzir novas funcionalidades, ferramentas ou recursos que visem melhorar a usabilidade, segurança e desempenho das operações OTC.

13.5. Qualquer mudança que impacte diretamente a forma como as operações são realizadas será previamente comunicada aos Usuários, sempre respeitando o compromisso de transparência da empresa.

III – ATUALIZAÇÃO DE PROCEDIMENTOS OPERACIONAIS

13.6. A empresa também poderá ajustar os procedimentos operacionais, incluindo prazos de liquidação, métodos de pagamento e requisitos para a realização das transações, sempre com o objetivo de proporcionar um serviço mais eficiente e alinhado com as práticas do mercado.

13.7. Tais atualizações serão implementadas gradualmente e comunicadas com antecedência para que os Usuários possam adequar-se às novas condições.

IV – COMPROMISSO COM A TRANSPARÊNCIA

13.8. Em qualquer situação de mudança ou atualização dos serviços, a **SUITCOIN** mantém o compromisso de informar de maneira clara e objetiva todas as alterações, garantindo que o Usuário esteja sempre ciente de como os serviços estão sendo aperfeiçoados e como isso impactará suas operações.

14. USO APROPRIADO DO WHATSAPP

14.1. Considerando que as negociações com a **SUITCOIN** ocorrem através do WhatsApp, todas as comunicações realizadas entre os Usuários e a empresa devem respeitar as diretrizes estabelecidas neste Termo de Uso.

14.2. É expressamente proibido enviar ou transmitir qualquer mensagem e/ou



material que:

- ⊗ Infrinja direitos de propriedade intelectual de terceiros;
- ⊗ Seja ilegal, ofensivo, difamatório, obsceno, ameaçador, prejudicial, invasivo da privacidade de outrem, abusivo, ou de outra forma censurável;
- ⊗ Constitua ou encoraje condutas que poderiam ser consideradas crimes, que poderiam dar origem a responsabilidade civil, ou que de outra forma violam qualquer lei.

14.3. O respeito e a cordialidade são essenciais para manter um ambiente de trabalho saudável.

14.4. O Usuário deve se abster de compartilhar informações confidenciais ou sensíveis em grupos ou chats que não sejam de natureza privada, assegurando a proteção de dados pessoais e informações empresariais.

14.5. A **SUITCOIN** se reserva o direito de alterar a plataforma ou aplicativo utilizado para negociações a qualquer momento, comunicando os Usuários sobre as mudanças e fornecendo as instruções necessárias para a adaptação ao novo sistema.

14.6. Qualquer violação das diretrizes acima poderá resultar em ações disciplinares, incluindo a suspensão ou exclusão do acesso à plataforma e serviços da **SUITCOIN**.

15. RESTRIÇÕES AO USO DOS SERVIÇOS E PROPRIEDADE INTELECTUAL

15.1. Aplicam-se ao presente Termos de Uso as disposições da [Lei 9.609/98 \(Lei de Software\)](#) e [Lei 9.610/98 \(Lei dos Direitos Autorais\)](#).

15.2. Os infratores estarão sujeitos às penas previstas no art. 12 da Lei de Software, além de responderem civilmente por danos decorrentes do uso e distribuição não autorizados do Site/Plataforma ou por qualquer violação dos direitos de propriedade, incluindo o acesso não autorizado por terceiros.



15.3. **É vedado ao Usuário, entre outros:**

- a) Violar qualquer legislação municipal, nacional ou internacional que seja integrada ao ordenamento jurídico brasileiro, ou que deva, por qualquer motivo legal, ser aplicada no Brasil;
- b) Praticar atos contrários à moral e aos bons costumes, bem como se envolver em atividades de lavagem de dinheiro e/ou financiamento de atividades e/ou organizações relacionadas a terrorismo, máfia, tráfico de drogas, tráfico de pessoas e/ou órgãos humanos ou qualquer outro ilícito penal;
- c) Assumir a personalidade ou identidade de outra pessoa, física ou jurídica;
- d) Carregar, transmitir, divulgar, exibir, enviar, ou de qualquer forma tornar disponível qualquer conteúdo que viole quaisquer direitos de terceiro, incluindo Direitos de Propriedade Intelectual (conforme definido abaixo);
- e) Carregar, transmitir, divulgar, exibir, enviar, ou de qualquer forma tornar disponível qualquer tipo de anúncio, propaganda ou material promocional não solicitado ou não autorizado pela Plataforma, tais como mensagens não solicitadas ou mensagens enviadas em massa (conhecidos como “junk mail” ou “spam”);
- f) Carregar, transmitir, divulgar, exibir, enviar, ou de qualquer forma tornar disponível qualquer conteúdo que contenha vírus ou qualquer outro código, arquivo ou programa de computador com o propósito de interromper, destruir ou limitar a funcionalidade de qualquer software, hardware ou equipamento;
- g) Ameaçar, coagir e constranger demais Usuários;
- h) Violar direitos de sigilo e privacidade de outros Usuários ou de terceiros, sempre observada a Política de Privacidade; e
- i) Praticar quaisquer atos que direta ou indiretamente, no todo ou em parte, possam causar prejuízo à **SUITCOIN**, a outros Usuários ou a qualquer terceiro.

15.4. Todos os direitos de propriedade intelectual relativos ao nosso



Site/Plataforma pertencem à **SUITCOIN PAGAMENTOS LTDA**, sendo concedido ao Usuário apenas o direito de uso dos recursos disponibilizados nela.

15.4.1. A Plataforma é protegida por leis e tratados internacionais de direitos autorais e propriedade intelectual. O direito de uso da Plataforma é licenciado ao Usuário, não havendo, em nenhuma hipótese, qualquer cessão de direitos relativos à titularidade dela.

15.5. Todos os direitos autorais relacionados a marcas, logotipos, gráficos e outros elementos de propriedade intelectual da **SUITCOIN** são de titularidade exclusiva da empresa. O uso não autorizado desses elementos, em qualquer forma, é estritamente proibido.



15.6. **É vedado qualquer procedimento que implique em:**

- ⊗ Engenharia reversa, descompilação, desmontagem, tradução, adaptação e/ou modificação da Plataforma, ou qualquer outra conduta que possibilite o acesso ao seu código fonte;
- ⊗ Cópia, cessão, sublicenciamento, venda, locação, doação, alienação de qualquer forma, transferência total ou parcial da Plataforma, seus módulos, partes, manuais ou informações relacionadas, gratuita ou onerosamente, temporária ou permanentemente;
- ⊗ Modificação das características dos programas ou módulos que compõem a Plataforma, ampliação ou alteração de qualquer forma;
- ⊗ Criação de programas que alterem, incluam ou excluam dados especificados no dicionário de dados da Plataforma licenciada, se for o caso;
- ⊗ Criação de obras derivadas da Plataforma, mantendo os avisos de reserva de direitos intactos e visíveis; e/ou

15.7. O Usuário reconhece e concorda que qualquer uso não autorizado da Plataforma ou de seu conteúdo pode resultar em danos irreparáveis à **SUITCOIN**, sendo passível de ações legais e indenizações, conforme previsto na legislação vigente.

15.8. O Usuário se compromete a notificar a **SUITCOIN** sobre qualquer uso não autorizado ou violação dos direitos de propriedade intelectual que tomar



conhecimento, a fim de que sejam adotadas as medidas necessárias para a proteção de seus direitos.

16. REPRODUÇÃO DE CONTEÚDO PARA USO PRÓPRIO

16.1. A reprodução de qualquer conteúdo do nosso Site/Plataforma é expressamente proibida, exceto com autorização prévia por escrito da **SUITCOIN**, ou quando destinada exclusivamente para uso pessoal do Usuário. Em nenhuma hipótese o Usuário adquirirá direitos de propriedade intelectual sobre qualquer conteúdo.

16.2. O Usuário será totalmente responsável por qualquer violação dos direitos de propriedade intelectual da **SUITCOIN**, assumindo as consequências civis e/ou criminais decorrentes dessa violação.

17. AVISO POR INFRAÇÃO DE DIREITOS AUTORAIS

17.1. A **SUITCOIN** acredita na eficácia do sistema de proteção à propriedade intelectual e se preocupa em respeitar a propriedade intelectual de terceiros.

17.2. Caso o Usuário acredite que algum direito seu está sendo violado por textos, artigos, vídeos, notícias, fotos, layouts ou qualquer outro conteúdo reproduzido em nosso Site/Plataforma, solicitamos o envio de uma mensagem detalhada para o e-mail: compliance@suitcoin.com.br. A mensagem deve conter as seguintes informações:

- a) A assinatura eletrônica ou física da pessoa autorizada a agir em nome do proprietário dos direitos;
- b) Descrição da marca ou obra protegida por direitos autorais que alega ter sido infringida;
- c) O endereço virtual (URL) onde se encontra o material que alega infringir seu direito;
- d) Seu endereço, número de telefone e e-mail para contato;
- e) Declaração de que o Usuário tem boas razões para acreditar que o uso contestado não é autorizado pelo proprietário dos direitos ou pela lei; e
- f) Declaração do Usuário de que as informações em sua notificação são



precisas e de que é o proprietário dos direitos ou autorizado a atuar em nome do proprietário dos direitos.

17.3. A eventual retirada de qualquer conteúdo de nosso Site/Plataforma em decorrência de alguma reclamação deve ser sempre compreendida como uma demonstração de nossa intenção de evitar disputas com relação a esse assunto e, jamais, como reconhecimento de qualquer infração a direito de terceiros.

18. ENVIO DE INFORMAÇÕES NÃO SOLICITADAS

18.1. Para garantir a segurança e evitar possíveis mal-entendidos, a **SUITCOIN** adota a política de não aceitar ou considerar ideias, sugestões ou materiais criativos enviados espontaneamente pelos Usuários, como anotações, desenhos, conceitos, comentários, sugestões técnicas, informações sobre know-how, material publicitário, de vídeo, ou qualquer outro conteúdo não solicitado ("Envios").

18.2. A **SUITCOIN** somente aceitará informações estritamente relacionadas ao cadastro ou outros documentos solicitados no uso dos Serviços.

18.3. Esta política visa proteger a **SUITCOIN** de eventuais controvérsias, principalmente em situações em que projetos desenvolvidos internamente por seus profissionais possam, por coincidência, ser semelhantes a conteúdos criados e enviados por terceiros.

18.4. Todos os Envios não solicitados serão tratados como não confidenciais e não proprietários. A **SUITCOIN** reserva-se o direito de utilizar, usufruir e dispor desses Envios conforme sua conveniência, sem qualquer restrição.

18.5. A **SUITCOIN** não assumirá qualquer responsabilidade pelo uso ou divulgação de Envios não solicitados, e o Usuário, ao submeter tais Envios, reconhece que não terá direito a qualquer compensação ou crédito pelo seu uso ou divulgação.

19. LIMITAÇÃO DE RESPONSABILIDADE

19.1. A **SUITCOIN** se compromete a fornecer seus serviços de maneira segura, confiável e contínua, empregando as melhores práticas de mercado. No entanto, o Usuário reconhece que, devido à natureza dos serviços de intermediação de criptoativos e das transações financeiras, a **SUITCOIN** não pode garantir a ausência de



falhas, interrupções ou erros nos serviços prestados, inclusive nas negociações realizadas via WhatsApp.

19.2. O Usuário reconhece e concorda que a **SUITCOIN** não será responsável, nem de forma solidária nem subsidiária, por qualquer das situações descritas abaixo, isentando-a de qualquer responsabilidade decorrente desses eventos e/ou circunstâncias:

- a) Qualquer defeito decorrente de culpa exclusiva do Usuário;
- b) Danos ou prejuízos decorrentes de decisões administrativas, gerenciais ou comerciais tomadas com base nas informações fornecidas pela **SUITCOIN**;
- c) Perdas ou danos decorrentes de interrupções, falhas, erros de software ou hardware, indisponibilidade de conexão à internet, ou problemas na rede do WhatsApp que impeçam o Usuário de realizar negociações, transmitir ordens ou acompanhar cotações em tempo real;
- d) Toda e qualquer responsabilidade por eventuais perdas e danos, lucros cessantes ou emergentes, cujas causas possam ser atribuídas, de forma direta ou indireta, ao fornecimento, utilização ou desempenho do aplicativo (WhatsApp);
- e) Eventos definidos na legislação civil como caso fortuito ou força maior;
- f) Fatores de ordem técnica que impossibilitem a transferência de dados e/ou o download de informações pelo Usuário;
- g) Por erros cometidos pelos Usuários no tocante à informação de seus dados bancários e dados de sua Carteira Virtual, sendo que a **SUITCOIN** recomenda que todas as transações sejam realizadas com prudência, sensatez e nível de conhecimento mínimo sobre as transações;
- h) Bloqueios de saldo, suspensões de conta, bem como qualquer outra ação que limite e/ou impossibilite o Usuário de dispor da sua conta pessoal e dos serviços parcialmente e/ou totalmente, que tenham como razão os padrões de segurança estabelecidos pelos Bancos.
- i) Pelo cumprimento das obrigações assumidas por um Usuário perante a



outro.

I – EXCLUSÃO DE GARANTIAS

19.3. A **SUITCOIN** não garante a precisão, atualidade ou integridade das cotações fornecidas no processo de negociação, visto que os preços dos ativos negociados são altamente voláteis e sujeitos às condições de mercado.

19.4. O Usuário concorda que assume os riscos inerentes a esse tipo de negociação, compreendendo que variações de preço entre o momento da cotação e da confirmação da transação podem ocorrer.

II – RESPONSABILIDADE LIMITADA POR DECISÕES DE NEGOCIAÇÃO

19.5. A **SUITCOIN** atua como intermediária nas transações entre o Usuário e o mercado de criptoativos.

19.6. Todas as decisões de compra, venda e transação são exclusivamente do Usuário, que assume total responsabilidade por suas ações.

19.7. A **SUITCOIN** não se responsabiliza por qualquer perda, direta ou indireta, resultante de decisões de negociação tomadas pelo Usuário.

III – RESPONSABILIDADE SOBRE MEIOS DE PAGAMENTO

19.8. A **SUITCOIN** limita sua responsabilidade em relação ao processamento de pagamentos. A empresa não será responsável por atrasos, falhas ou erros nas transações bancárias realizadas por meio de PIX ou de outras plataformas financeiras, quando essas falhas forem atribuíveis ao banco do Usuário, às plataformas de pagamento ou a terceiros.

19.9. É de responsabilidade do Usuário assegurar que todos os dados fornecidos para a execução de pagamentos sejam precisos e estejam corretos.

IV – LIMITAÇÃO DE DANOS INDIRETOS

19.10. A **SUITCOIN** não será responsável por danos indiretos, consequenciais, especiais, punitivos ou exemplares, incluindo, mas não se limitando a, lucros cessantes, perda de dados, perda de oportunidade de negócio ou perda de reputação, mesmo que a **SUITCOIN** tenha sido advertida da possibilidade de tais danos,



decorrentes de (i) uso ou incapacidade de usar os serviços da **SUITCOIN**; e (ii) decisões de investimento ou negociação do Usuário;

V – RESPONSABILIDADE SOBRE SEGURANÇA E PRIVACIDADE

19.11. A **SUITCOIN** emprega medidas de segurança adequadas para proteger as informações e dados pessoais dos Usuários, conforme a legislação vigente.

19.12. No entanto, a **SUITCOIN** não será responsável por ataques cibernéticos, invasões de sistemas, ou acessos não autorizados que resultem em roubo, alteração ou divulgação indevida de informações, quando tenha adotado todas as medidas de segurança cabíveis.

VI – LIMITAÇÃO DO VALOR DA RESPONSABILIDADE

19.13. Em qualquer hipótese, a responsabilidade total da **SUITCOIN** por quaisquer danos ou prejuízos decorrentes ou relacionados a este Termo de Uso e aos serviços prestados será limitada ao valor total das taxas pagas pelo Usuário à **SUITCOIN** pelos serviços diretamente relacionados ao incidente em questão, durante o período de 03 (três) meses anteriores ao evento que deu origem à responsabilidade, limitado ao montante máximo de **R\$ 10.000,00 (dez mil reais)**.

VII – SERVIÇOS DE TERCEIROS

19.14. A **SUITCOIN** utiliza serviços fornecidos por terceiros para garantir o funcionamento adequado de suas operações, incluindo, mas não se limitando a, serviços de hospedagem, processamento de pagamentos, segurança, comunicação e outras infraestruturas necessárias para a execução dos Serviços. Em razão disso, o Usuário reconhece que pode haver falhas ou interrupções nesses serviços, que estão fora do controle direto da **SUITCOIN**.

19.15. A **SUITCOIN** não será responsável por quaisquer perdas, danos (sejam diretos ou indiretos), lucros cessantes ou quaisquer prejuízos decorrentes de falhas, interrupções, indisponibilidade ou problemas técnicos oriundos de serviços de terceiros. No entanto, a **SUITCOIN**, sempre que possível, tomará as medidas necessárias para informar o Usuário sobre o andamento e os prazos para a resolução dessas falhas e buscará restabelecer os serviços o mais rápido possível.

19.16. **É de responsabilidade única e exclusiva do Usuário:**



a) Manter seguro o ambiente de seus dispositivos utilizados nas operações, valendo-se de ferramentas específicas para tanto, tais como antivírus, firewall, entre outras, de modo a contribuir para a prevenção de riscos eletrônicos;

b) Equipar-se e responsabilizar-se pelos dispositivos de hardware necessários para a execução dos Serviços, bem como pelo acesso desses à Internet.

19.17. Todas as comunicações realizadas pela **SUITCOIN** com o Usuário serão feitas pelo próprio WhatsApp ou através do e-mail indicado pelo Usuário no momento do cadastro.

19.17.1. É dever do Usuário deixar os sistemas de AntiSpam configurados de modo que não interfiram no recebimento dos comunicados da **SUITCOIN**.

19.17.2. A responsabilidade pelo recebimento e visualização dos comunicados é exclusiva do Usuário. A **SUITCOIN** não se responsabiliza por comunicados enviados pela própria **SUITCOIN** ignorados ou não recebidos pelos Usuários em decorrência do mau uso da ferramenta de seu e-mail.

19.18. O Site/Plataforma da **SUITCOIN** pode conter links ou ligações a Site/Plataformas ou Serviços de terceiros que não pertencem e nem são controlados pela **SUITCOIN**, de forma que a **SUITCOIN** não assume qualquer responsabilidade pelo conteúdo, precisão, políticas, práticas, opiniões expressas em qualquer desses Site/Plataformas de terceiros ou por qualquer terceiro que o Usuário interaja através dos nossos Serviços.

19.18.1. A **SUITCOIN** aconselha que o Usuário leia os Termos de Uso e as Políticas de Privacidade de cada Site/Plataforma de terceiros ou serviço que venha a visitar ou utilizar.

19.19. O Usuário concorda em defender, indenizar e isentar a **SUITCOIN** e suas afiliadas, diretores, empregados e agentes de quaisquer encargos, ações ou demandas, incluindo honorários advocatícios razoáveis, que resultem: (i) do uso indevido dos Serviços ou (ii) da violação dos termos aqui acordados.

19.20. Em nenhuma hipótese a **SUITCOIN** será responsável por danos pessoais ou quaisquer prejuízos incidentais, indiretos ou consequentes, incluindo perda de lucros, corrupção ou perda de dados, falhas na transmissão ou recepção de dados, interrupção do negócio ou qualquer outro tipo de perda comercial, decorrentes do uso



ou da impossibilidade de uso da Plataforma e/ou dos Serviços, por qualquer motivo.

19.21. A SUITCOIN NÃO É RESPONSÁVEL PELA VERACIDADE DAS INFORMAÇÕES PESSOAIS OFERECIDAS PELO USUÁRIO, DE FORMA QUE A RESPONSABILIDADE PELO CONTEÚDO DESSAS INFORMAÇÕES É EXCLUSIVA DO TITULAR.

19.22. O Usuário entende que a utilização dos Serviços é voltada apenas para fins lícitos. A **SUITCOIN** reserva-se o direito de imediatamente interromper o relacionamento com o Usuário, caso identifique a falsidade no conteúdo das informações pessoais, bem como a má utilização ou uso inadequado dos Serviços.

19.23. Cada Usuário é responsável por todas as obrigações fiscais, tributárias e legais decorrentes de suas operações. Em nenhuma hipótese a **SUITCOIN** poderá ser responsabilizada por quaisquer tributos ou obrigações de titularidade do Usuário, principalmente no que tange à [Instrução Normativa 1.888/2019](#).

20. RESCISÃO, INTERRUPÇÃO, SUSPENSÃO OU CANCELAMENTO DOS SERVIÇOS

20.1. O Usuário poderá interromper, suspender ou rescindir o uso dos Serviços da **SUITCOIN** a qualquer momento, bastando que deixe de solicitar cotações ou envie uma solicitação formal para o encerramento de seu cadastro junto à **SUITCOIN**.

20.2. Após o cancelamento do cadastro do Usuário, seja por solicitação do próprio Usuário ou pela **SUITCOIN**, o Usuário reconhece que poderá não ter mais acesso a informações sobre transações realizadas por meio das negociações via WhatsApp, não tendo a **SUITCOIN** qualquer obrigação de armazenar ou fornecer essas informações posteriormente.

20.3. Em caso de suspeita de fraude ou qualquer outra atividade ilícita, a **SUITCOIN** poderá, além de tomar as medidas legais cabíveis, reter eventuais fundos até a conclusão das respectivas investigações.

20.4. A **SUITCOIN** se reserva o direito de cancelar a prestação dos Serviços a qualquer momento, imotivadamente, mediante comunicação prévia ao Usuário com antecedência mínima de 15 (quinze) dias.

20.5. A **SUITCOIN** poderá suspender ou cancelar o cadastro dos Usuários



imediatamente, sem aviso prévio, em caso de indícios de:

- a) Fornecimento de informações falsas, imprecisas, incompletas ou enganosas;
- b) Recusa ou não fornecimento de informações e/ou documentos adicionais solicitados para validação ou manutenção do cadastro;
- c) Ação de má-fé;
- d) Violação de qualquer termo deste documento;
- e) Uso dos serviços em desacordo com a legislação ou regulamentos aplicáveis;
- f) Envolvimento em atividades fraudulentas ou ilegais;

20.6. Em caso de rescisão, todas as tarifas pagas e cobranças feitas antes do encerramento não serão reembolsadas.

20.7. Se for identificado o uso indevido dos serviços da **SUITCOIN** em atividades ilegais, as negociações com o Usuário envolvido poderão ser imediatamente suspensas e/ou canceladas.

20.7.1. Em caso de transações em andamento durante o período de investigação, se os valores em moeda fiduciária (R\$) ainda não tiverem sido convertidos e transferidos para criptomoedas, a **SUITCOIN** poderá reter esses valores até a conclusão da investigação. Caso contrário, não será possível a devolução dos valores relativos às criptomoedas já transferidas, dada a natureza irreversível dessas operações.

20.7.2. A **SUITCOIN** não se responsabiliza por qualquer perda relacionada a transações fraudulentas ou ilegais após a transferência de criptomoedas ao Usuário.

21. DIREITOS E DEVERES APÓS RESCISÃO, CANCELAMENTO



OU SUSPENSÃO DOS SERVIÇOS

21.1. A rescisão do presente Termo não afetará os direitos e obrigações acumulados antes de sua rescisão ou término, nem a prestação dos Serviços.

21.2. As obrigações assumidas por qualquer das partes, de acordo com este Termo, permanecerão vigentes após sua rescisão e continuarão válidas até serem totalmente cumpridas, incluindo, mas não se limitando, às relacionadas a transações de criptoativos e à emissão de ordens.

21.3. As formas de interrupção, suspensão e desativação dos serviços não isentam os Usuários, a qualquer tempo, do cumprimento deste Termo, incluindo, mas não se limitando, às cláusulas de responsabilidade e rescisão que sobrevivem ao término da relação entre o Usuário e a **SUITCOIN**.

21.4. Após a rescisão, cancelamento ou suspensão dos serviços da **SUITCOIN**, os direitos e deveres das partes serão os seguintes:

a) O Usuário terá o direito de solicitar a confirmação do encerramento de seu cadastro e a restituição de qualquer valor que não tenha sido utilizado nos serviços da **SUITCOIN**, respeitando-se as condições estabelecidas nas cláusulas anteriores;

b) A **SUITCOIN** não terá obrigação de armazenar ou manter registros de transações realizadas antes da rescisão, cancelamento ou suspensão, salvo em situações em que a legislação aplicável exija tal armazenamento;

c) O Usuário é responsável por quaisquer transações realizadas antes da rescisão, cancelamento ou suspensão dos serviços. A **SUITCOIN** não se responsabiliza por qualquer prejuízo, perda ou dano que o Usuário venha a sofrer em decorrência da rescisão, cancelamento ou suspensão;

21.5. O Usuário deverá:

a) Aguardar a finalização de quaisquer processos de negociação em andamento antes de solicitar o encerramento de seu cadastro, reconhecendo que a **SUITCOIN** não será responsável por negociações não finalizadas no momento do cancelamento.



- b) Cumprir com todas as obrigações financeiras pendentes até a data do encerramento, incluindo, mas não se limitando a, tarifas de serviço e quaisquer valores devidos à **SUITCOIN**.
 - c) Não realizar novas solicitações ou transações após a comunicação de rescisão, cancelamento ou suspensão dos serviços.
- 21.6. A **SUITCOIN** terá o direito de:
- a) Reter quaisquer valores ou ativos relacionados a transações suspeitas de fraude ou atividades ilegais, até que as investigações necessárias sejam concluídas.
 - b) Cancelar todas as negociações e cotações em aberto na data da rescisão, não se responsabilizando por qualquer perda ou dano decorrente dessa ação.
 - c) Comunicar ao Usuário sobre a rescisão, cancelamento ou suspensão dos serviços, incluindo as razões para tal ação, quando apropriado.
- 21.7. As disposições desta cláusula permanecerão em vigor mesmo após a rescisão, cancelamento ou suspensão dos serviços, sendo que todas as obrigações financeiras e legais das partes deverão ser respeitadas até sua completa quitação.

22. NOTIFICAÇÕES E COMUNICAÇÕES

- 22.1. Ao aceitar estes Termos, o Usuário autoriza a **SUITCOIN** a comunicar-se por meios eletrônicos (WhatsApp, telefone, SMS, e-mail) e correspondência física, sendo a principal via de comunicação a troca de mensagens via WhatsApp.
- 22.2. Todas as **notificações** entre as partes devem ser feitas por e-mail.
- 22.3. A **SUITCOIN** poderá veicular notificações em seu Site/Plataforma para informar os Usuários sobre alterações nos Serviços, nos Termos ou Políticas, entre outros temas relevantes.
- 22.4. As comunicações da **SUITCOIN** serão realizadas preferencialmente pelo WhatsApp ou pelo e-mail fornecido pelo Usuário.
- 22.4.1. O Usuário deve configurar seu sistema de AntiSpam para garantir o



recebimento das comunicações da **SUITCOIN**.

22.4.2. O Usuário é responsável por receber e visualizar as mensagens enviadas. A **SUITCOIN** não se responsabiliza por comunicações ignoradas ou não recebidas devido a falhas no uso do aplicativo e/ou do e-mail.

23. POLÍTICA DE PRIVACIDADE E PROTEÇÃO DE DADOS

23.1. A Política de Privacidade da **SUITCOIN** explica como serão tratados os dados pessoais do Titular e como sua privacidade será protegida ao utilizar nossos Serviços.

23.2. Ao utilizar nossos Serviços, o Titular concorda que a **SUITCOIN** poderá utilizar tais dados de acordo com nossas Políticas de Privacidade, disponíveis em nossa Plataforma.

23.3. Quando o Usuário fornece informações à **SUITCOIN** ou utiliza nossos Serviços, o Titular concede à **SUITCOIN** (e àqueles com quem trabalhamos) uma licença para processar, armazenar, analisar e utilizar tais informações, requisições e transações, incluindo a licença para exibi-las ao Titular.

23.4. Os direitos que o Usuário concede nesta licença são para fins restritos de operação, promoção e melhoria de nossos Serviços, bem como para o desenvolvimento de novos Serviços e o cumprimento de exigências de órgãos reguladores e/ou fiscalizadores.

23.4.1. Essa licença perdura mesmo que o Titular deixe de usar nossos Serviços, uma vez que por questões regulatórias, a **SUITCOIN** é obrigada a manter o registro de todas as suas operações realizadas nos últimos **05 (cinco) anos**.

23.5. Ao utilizar nossos Serviços, o Titular autoriza a **SUITCOIN** e terceiros relacionados à prestação dos Serviços demandados a comunicar ao Banco Central do Brasil (BACEN), ao Conselho de Controle de Atividades Financeiras (COAF) e demais órgãos pertinentes as informações referentes à utilização de nossos Serviços.

23.6. O Titular pode encontrar mais informações sobre como a **SUITCOIN** usa e armazena seus dados na nossa Política de Privacidade disponível em nossa Plataforma.



23.7. O Usuário declara ter ciência da Política de Privacidade da **SUITCOIN**, vigente e aplicável a todos os Usuários, bem como concorda e consente com os procedimentos, obrigações e responsabilidades específicas do instrumento, inclusive em relação aos cuidados inerentes à segurança, que também devem ser adotados pelo Usuário.

23.8. A **SUITCOIN** declara que cumpre toda a legislação aplicável sobre privacidade e proteção de dados, nacional e internacional, principalmente (sempre e quando aplicáveis):

- [Constituição Federal](#);
- [Código de Defesa do Consumidor](#);
- [Código Civil](#);
- Marco Civil da Internet ([Lei Federal n. 12.965/2014](#)) e seu decreto regulamentador([Decreto n. 8.771/2016](#));
- Lei Geral de Proteção de Dados ([Lei Federal n. 13.709/2018](#)); e
- Demais normas setoriais ou gerais sobre o tema.

23.9. A **SUITCOIN** declara, ainda, que cumpre com os requisitos constantes da [Resolução CMN nº 4.893/2021](#) para a prestação dos Serviços contratados, incluindo, mas não se limitando a:

- a) Declara que os Serviços contratados poderão ser prestados no Brasil (país), podendo ocorrer o armazenamento e/ou processamento dos dados nos Estados Unidos da América (país);
- b) Adota as medidas de segurança exigidas nos referidos países para o armazenamento e processamento de dados;
- c) Realizará a manutenção, enquanto o Termo de Uso estiver vigente, da segregação dos dados e dos controles de acesso para proteção das informações do Usuário ou das que venham a ser compartilhados por este com a **SUITCOIN** para a prestação dos Serviços contratados.
- d) Caso solicitado, dará acesso pleno e irrestrito ao Usuário e/ou ao Banco Central do Brasil a cópia deste Termo e seus aditivos, bem como a qualquer outra informação e/ou documento referente à prestação dos Serviços contratados, aos dados armazenados e às informações sobre seus processamentos, às cópias de segurança dos dados e das informações, aos



códigos de acesso aos dados e às informações;

e) Está em conformidade com a legislação e/ou regulamentação aplicável aos Serviços contratados;

23.10. Ainda que ocorra a rescisão destes Termos, por qualquer razão, fica ciente o Usuário que seus dados serão armazenados pelo período de 06 (seis) meses a 05 (cinco) anos, conforme determina a Lei 12.965/14 (Marco Civil da Internet) e [Resolução CMN nº 4.474/2016](#).

23.10.1. Após este período, as informações pessoais serão excluídas ou anonimizadas.

23.11. Caso o Usuário divulgue telas, know-how ou informações confidenciais da **SUITCOIN** para terceiros, sem autorização prévia da **SUITCOIN**, ou compartilhe documentos e operações decorrentes deste Termo, a **SUITCOIN** poderá rescindi-lo a qualquer momento.

23.11.1. Nesse caso, a **SUITCOIN** se reserva o direito de entrar com ação judicial para reivindicar perdas e danos, acrescidos de uma multa de 10% sobre o valor aplicado, com cobrança mínima estabelecida em título executivo extrajudicial de R\$ 200.000,00 (duzentos mil reais).

24. DISPOSIÇÕES GERAIS

24.1. O Usuário declara que todas as informações fornecidas no momento de seu cadastro na **SUITCOIN** são verídicas.

24.2. A **SUITCOIN**, a seu exclusivo critério, poderá solicitar a atualização de seus dados sempre que entender necessário ou quando a legislação vigente aplicável assim exigir.

24.3. O Usuário autoriza a **SUITCOIN** a contatá-lo por qualquer meio, incluindo telefone, e-mail, SMS e correspondência, para enviar comunicações de seu interesse a respeito de seu cadastro na **SUITCOIN**, especialmente para prevenção de fraudes.

24.4. O Usuário autoriza, ainda, o envio de mensagens via SMS, malas diretas, e-mails e propostas referentes à oferta de Produtos ou Serviços da **SUITCOIN**.



24.5. Caso seja uma Pessoa Politicamente Exposta (PPE) ou familiar de alguém que é PPE, deverá comunicar este fato imediatamente à nossa equipe.

24.5.1. Caso venha a se tornar uma Pessoa Politicamente Exposta (PPE) durante a vigência deste contrato, é sua obrigação nos comunicar deste fato imediatamente.

24.6. É sua obrigação manter seus dados atualizados e comunicar qualquer alteração de seus dados à nossa equipe de forma imediata, a fim de evitar qualquer prejuízo na utilização dos Serviços prestados pela **SUITCOIN**.

24.7. Em caso de conflito entre estes Termos e termos adicionais, os termos adicionais prevalecerão com relação a esse conflito.

24.8. Estes termos regem a sua relação com a **SUITCOIN**. Eles não criam quaisquer direitos para terceiros.

24.9. Nenhum funcionário, representante, revendedor ou agente da **SUITCOIN** tem poderes para alterar quaisquer dos termos presentes neste documento.

24.10. Caso o Titular não cumpra estes termos e nós não tomemos providências imediatas, isso não significa que estamos renunciando a quaisquer direitos que possamos ter (como tomar providências futuras).

I – COMUNICAÇÃO ÀS AUTORIDADES REGULATÓRIAS

24.11. O Usuário desde já concorda que a **SUITCOIN** e seus parceiros informarão ao Banco Central do Brasil, ao Conselho de Controle de Atividades Financeiras (COAF) ou a outros órgãos previstos na legislação, as operações que possam se enquadrar nas disposições da Lei 9.613/98 (dispões sobre o crime de lavagem de dinheiro) e demais legislações aplicáveis.

II – CONDIÇÕES E RESTRIÇÕES

24.12. A **SUITCOIN** poderá, a qualquer momento e a seu exclusivo critério, recusar transações enviadas por meio dos Serviços, estabelecer limites ao valor permitido para negociação, ou impor outras condições e restrições ao uso dos Serviços, sem necessidade de aviso prévio.



24.12.1. Por exemplo, podemos limitar os valores das negociações e restringir negociações em determinados locais.

III – IMPOSTOS

24.13. É responsabilidade do Usuário determinar quais impostos, se houver, são aplicáveis às negociações realizadas por meio dos Serviços da **SUITCOIN**, bem como reportar e recolher os tributos devidos à autoridade fiscal competente.

24.14. O Usuário concorda que a **SUITCOIN** não tem a responsabilidade de determinar a aplicabilidade de impostos às negociações, nem de coletar, reportar, reter ou remeter quaisquer impostos decorrentes dessas transações.

IV – CLÁUSULA ANTICORRUPÇÃO

24.15. A **SUITCOIN** adota a inclusão obrigatória de cláusulas anticorrupção em todos os contratos que venha a celebrar com seus parceiros comerciais.

24.16. Assim, é responsabilidade de cada colaborador envolvido no processo de contratação garantir que a referida cláusula seja inserida em todos os contratos celebrados e que seu conteúdo seja plenamente conhecido pelo contratado.

V – TRANSFERÊNCIA E CESSÃO PELO USUÁRIO

24.17. Estes Termos de Uso são pessoais para o Usuário, e ele não pode transferir ou ceder seus direitos, licenças, interesses e/ou obrigações a terceiros

24.18. Por outro lado, a **SUITCOIN** reserva-se o direito de:

(i) A qualquer momento, ceder quaisquer de seus direitos e obrigações previstos nestes Termos de Uso a qualquer pessoa, física ou jurídica, mediante simples notificação prévia ao Titular, ficando desde já ressalvado que a cessionária continuará a cumprir todas as obrigações assumidas pela **SUITCOIN**, conforme o caso; e

(ii) Transferir ou ceder nossas licenças de direitos, interesses e/ou obrigações a qualquer momento, inclusive como parte de uma fusão, aquisição ou outra reorganização societária envolvendo a **SUITCOIN**, desde que essa transferência ou cessão não afete materialmente a qualidade dos Serviços



disponibilizados pela **SUITCOIN**.

VI – IDIOMA

24.19. Estes Termos de Uso e todas as informações ou notificações que o Usuário ou nós devemos fornecer devem estar em português (Brasil).

24.20. Qualquer tradução deste Termo ou de outros documentos é fornecida apenas para sua conveniência e pode não representar com precisão as informações no português original. No caso de qualquer inconsistência, a versão em português destes Termos de Uso ou outros documentos prevalecerão.

VII – MUDANÇAS DE CONTROLE

24.21. Caso a **SUITCOIN** seja adquirida ou incorporada por uma entidade terceirizada, reservamo-nos o direito, em qualquer uma dessas circunstâncias, de transferir ou atribuir as informações coletadas do Usuário e nosso relacionamento com ele (incluindo estes Termos de Uso) como parte de tal fusão, aquisição, venda ou outra mudança de controle.

VIII – DÚVIDAS

24.22. Caso o Usuário tenha qualquer dúvida em relação ao presente Termo, favor entrar em contato com a **SUITCOIN**, por meio do e-mail: compliance@suitcoin.com.br.

IX – ALTERAÇÕES NOS TERMOS DE USO E NA PLATAFORMA

24.23. A **SUITCOIN** está constantemente atualizando suas Aplicações para melhorar a experiência dos Titulares. Portanto, estes Termos de Uso podem ser alterados a qualquer momento para refletir essas melhorias.

24.24. Sempre que ocorrer uma modificação, o Titular será informado devidamente através de comunicação enviada por e-mail.

24.25. Caso o Titular não concorde com os novos Termos de Uso, poderá, a seu exclusivo critério, rejeitá-los, encerrando seu relacionamento com a **SUITCOIN**.

24.26. A solicitação de cotações após a alteração dos Termos de Uso implica na aceitação de todas as modificações.



X - REFERÊNCIAS

24.27. Os títulos das seções deste documento são utilizados apenas para fins de referência e de forma alguma definem, limitam, determinam a interpretação ou descrevem o âmbito ou extensão da respectiva seção.

XI - TOLERÂNCIA E RENÚNCIA DE DIREITOS

24.28. A tolerância, incapacidade ou mera liberalidade de uma parte em relação à outra quanto ao descumprimento de qualquer obrigação prevista neste Termo não implicará em novação ou renúncia de direitos. A parte tolerante poderá, a qualquer tempo, exigir o cumprimento deste Termo pela outra parte.

XII – DISPOSIÇÕES INEXEQUÍVEIS

24.29. Caso qualquer disposição deste Termo seja considerada inexecutável ou inválida, ainda que em virtude de decisão judicial, tal fato não afetará a validade das demais cláusulas, que permanecerão válidas e executáveis conforme suas disposições.

XIII – CONTATO

24.30. Para canal de denúncia, reclamações, elogios, exclusão de dados e outros, entre em contato através do e-mail: compliance@suitcoin.com.br.

XIV – ACEITAÇÃO IMPLÍCITA

24.31. A ausência de contestação prévia através dos canais de relacionamento da **SUITCOIN** implica na aceitação e vinculação integral do Usuário ao presente termo.

XV – OMISSÃO DE AÇÃO

24.32. A omissão da **SUITCOIN** em relação a qualquer falha do Usuário ou de terceiros no cumprimento destes Termos de Uso não implica renúncia aos direitos da **SUITCOIN** de agir em relação a falhas subsequentes ou similares.

XVI – VINCULAÇÃO E SUCESSORES



24.33. Este Termo vincula as Partes e seus sucessores a qualquer título.

25. LEGISLAÇÃO E FORO

25.1. Estes Termos de Uso são regidos pela legislação brasileira.

25.2. Dúvidas e situações não previstas nestes Termos de Uso serão primeiramente resolvidas **SUITCOIN** e, caso persistam, deverão ser solucionadas em conformidade com a legislação brasileira vigente.

25.3. Todas as disputas ou controvérsias relacionadas à utilização dos Serviços pelos Usuários, incluindo o descumprimento destes Termos de Uso ou a violação dos direitos da **SUITCOIN**, de seus empreendimentos, de outros Usuários e/ou de terceiros – abrangendo direitos de propriedade intelectual, sigilo e personalidade – serão resolvidas exclusivamente no **foro da Comarca da Capital do Rio de Janeiro – RJ**, com expressa renúncia a qualquer outro, por mais privilegiado que seja.

26. APROVAÇÃO E VIGÊNCIA

26.1. A presente versão deste instrumento foi elaborada pela Dra. Jessyca Arieira Araújo - OAB/RJ 201.582, consultora externa, responsável apenas pela elaboração das políticas.

26.2. Este documento foi aprovado pela Diretoria da **SUITCOIN** e tem vigência indeterminada, a partir da data de aceitação pelo Usuário e será revisado anualmente ou sempre que necessário.

Rio de Janeiro, 05 de março de 2025.

Jessyca arieira

Consultora Externa
JESSYCA ARIEIRA ARAÚJO
OAB/RJ 201.582

COO & Representante Legal
RICARDO LUIZ SILVA DE MORAIS

