



Política de Cadastro e Prevenção à Lavagem de Dinheiro (KYC e PLD-FT)

1 Introdução

A Zyontrade, operadora da plataforma digital disponível em <https://Zyontrade.com/site>, adota esta Política de Cadastro e Prevenção à Lavagem de Dinheiro e ao Financiamento do Terrorismo (KYC e PLD-FT) como parte de seu compromisso institucional com a segurança, a legalidade e a integridade operacional de seus serviços.

Embora não esteja sujeita à regulação direta por órgãos financeiros brasileiros, a Zyontrade implementa, por liberalidade e responsabilidade, medidas técnicas e procedimentais inspiradas nas melhores práticas internacionais, em especial as recomendações do Grupo de Ação Financeira Internacional (GAFI/FATF), da Instrução CVM 50 e das diretrizes do setor de ativos digitais e jogos de alta volatilidade. Esta política integra o conjunto de documentos reguladores da relação entre o usuário e a plataforma, ao lado dos Termos de Uso, Aviso de Risco e Política de Atendimento, compondo a estrutura de governança interna da Zyontrade.

Tem por finalidade estabelecer diretrizes claras quanto:

- À identificação e verificação cadastral (KYC) de usuários;
- À monitoria de atividades suspeitas ou atípicas (PLD-FT);
- À comunicação eventual com autoridades competentes em caso de indícios de conduta ilícita.

A política é aplicável a todas as pessoas físicas que interagem com a plataforma com o objetivo de movimentar valores monetários reais, inclusive mediante participação em campanhas promocionais, recebimento de bônus ou resgates. Aplica-se ainda, de forma indireta, a afiliados, promotores e terceiros que, mesmo sem acesso direto a dados sensíveis, atuem sob a marca Zyontrade e estejam vinculados contratualmente à sua estrutura comercial.

Ao utilizar a plataforma, o usuário declara-se ciente de que:

- Os serviços da Zyontrade estão sediados sob jurisdição de Curaçao;
- A operação possui natureza privada e autogerida, sem garantia de resultado, proteção estatal ou cobertura de fundo financeiro;
- E que a aderência a esta política é condição obrigatória para a realização de saques e resgates, conforme previsto nos artigos 2, 6 e 7 dos Termos de Uso.

Esta política visa, acima de tudo, garantir um ambiente transparente e seguro, em benefício tanto da plataforma quanto de seus usuários, mitigando riscos reputacionais, legais e operacionais.

2 Finalidade e Aplicabilidade

A presente Política de Cadastro e Prevenção à Lavagem de Dinheiro e ao Financiamento do Terrorismo (KYC e PLD-FT) tem como objetivo regulamentar, de forma técnica e transparente, os critérios de identificação, validação, monitoramento e controle de risco aplicados aos usuários da Zyontrade, com vistas à mitigação de condutas ilícitas, à proteção da integridade da plataforma e à

adequação voluntária às boas práticas internacionais de compliance. Ela é parte integrante do sistema normativo da plataforma e complementa os Termos de Uso, o Aviso de Risco e a Política de Atendimento, compondo a base contratual da relação entre o usuário e a Zyontrade.

2 2.1. Aplicabilidade direta

3 Esta política aplica-se de forma direta e obrigatória a todos os usuários que:

- Realizem depósitos em moeda fiduciária ou criptoativos com conversão para saldo de operações;
- Solicitem saques ou qualquer tipo de retirada de valores da plataforma;
- Participem de promoções com bonificações, recompensas, campanhas de fidelidade ou afiliação que envolvam crédito financeiro real ou bonificado;
- Movimentem valores oriundos de operações com opções binárias ou produtos disponibilizados na plataforma.

4 Esses usuários estarão sujeitos à verificação manual de identidade, nos moldes detalhados no Tópico 3 deste documento, sendo o aceite da presente política condição indispensável para qualquer movimentação financeira.

5 A criação de uma conta na Zyontrade não exige verificação imediata. Contudo, nenhuma solicitação de saque ou retirada será processada sem a prévia validação documental do titular da conta, conforme exigido nos artigos 2.3, 2.5 e 7.4 dos Termos de Uso.

6

7 2.2. Aplicabilidade indireta

8 De forma suplementar, esta política estende-se aos afiliados, promotores, consultores e parceiros comerciais da Zyontrade, ainda que não operem diretamente com fundos na plataforma. Tais agentes:

- Deverão se abster de práticas promocionais que estimulem o uso irregular da plataforma;
- Serão responsabilizados por condutas que incentivem o cadastro de terceiros com dados falsos, duplicados ou incompletos;
- Estarão sujeitos a bloqueio de campanhas ou suspensão de parcerias caso incorram em estratégias que contrariem os fundamentos desta política.

9 Ainda que esses terceiros não tenham acesso direto a dados sensíveis dos usuários, sua atuação deve respeitar integralmente o escopo de segurança e compliance operacional da Zyontrade.

10

11 2.3. Efeitos jurídicos do aceite

12 Ao acessar, utilizar, ou manter conta ativa na Zyontrade, o usuário declara:

- Estar plenamente ciente do conteúdo desta política;
- Compreender a natureza privada, digital e autogerida da operação;
- Aceitar que sua permanência está condicionada à adequação às regras aqui estabelecidas;
- Reconhecer que qualquer omissão, manipulação ou resistência em fornecer os dados exigidos poderá ensejar suspensão preventiva da conta, bloqueio de valores, ou encerramento da relação contratual, conforme os artigos 6.1 e 6.6 dos Termos de Uso.

13 O aceite dessa política constitui manifestação inequívoca de ciência quanto às medidas de segurança adotadas pela Zyontrade, inclusive aquelas que envolvam o congelamento cautelar de recursos, a apuração interna de movimentações suspeitas ou o eventual compartilhamento de informações com autoridades, conforme permissivo legal.

14 **3. Cadastro, Verificação e Política de Identificação (KYC)**

15 A política de verificação de identidade adotada pela **Zyontrade** representa um componente essencial de sua estratégia de governança, integridade operacional e conformidade com normas internacionais de compliance financeiro.

16 Inspirada nas diretrizes do GAFI (Grupo de Ação Financeira Internacional) e nas boas práticas adotadas por plataformas digitais de alto risco e volatilidade, a verificação de identidade (KYC – *Know Your Customer*) visa prevenir que a estrutura da Zyontrade seja utilizada, ainda que involuntariamente, para fins de:

- 17 Lavagem de capitais ou ocultação de ativos ilícitos;
- 18 Financiamento de atividades criminosas, incluindo terrorismo e fraude;
- 19 Manipulação financeira por meio de múltiplas contas;
- 20 Disfarce de identidade e uso de documentos falsos para movimentação de valores.

21

22 **3.1. Cadastro eletrônico inicial**

23 A criação de uma conta na **Zyontrade** é realizada de forma digital, mediante preenchimento de formulário eletrônico próprio, em ambiente seguro e criptografado, onde o usuário deverá fornecer:

- 24 Nome completo;
- 25 E-mail pessoal e número de telefone com DDD;
- 26 Escolha de senha pessoal, intransferível e confidencial.

27 O preenchimento do formulário inicial confere ao usuário acesso às funcionalidades básicas da plataforma, tais como simulação de operações, navegação interna e acompanhamento de conteúdo educacional ou promocional. Contudo, o cadastro por si só não autoriza qualquer movimentação financeira real, inclusive depósitos ou resgates com moeda fiduciária ou criptoativos.

28

29 **3.2. Exigência de verificação (KYC) para movimentações**

30 Antes que qualquer valor possa ser sacado ou retirado da plataforma, o usuário deverá obrigatoriamente concluir a verificação cadastral, consistente na apresentação dos seguintes elementos:

- 31 Documento oficial com foto, legível, válido, não rasurado (RG, CNH, passaporte, cédula estrangeira equivalente);

32 A validação documental é realizada manualmente, por equipe interna designada, com aplicação de critérios objetivos de autenticidade, comparação facial e cruzamento básico de dados. O objetivo é assegurar que a conta está sendo operada pelo titular legítimo, e que os fundos movimentados pertencem de fato ao usuário cadastrado.

33 A plataforma poderá, a seu critério, recusar documentos ilegíveis, vencidos, inconsistentes ou com sinais de manipulação, exigindo novo envio, sob pena de indeferimento do saque ou suspensão temporária da conta.

34

35 3.3. Validação pontual e exclusão automática dos arquivos

36 Concluído o processo de validação e estando os documentos aprovados, as imagens e arquivos enviados são automaticamente descartados do sistema, não sendo armazenados pela **Zyontrade** após o deferimento. Esta medida está em conformidade com os princípios da minimização de dados, da limitação de finalidade e da segurança da informação.

37 A verificação possui caráter pontual e definitivo, não sendo exigida novamente enquanto:

38 Não houver tentativa de alteração dos dados cadastrais;

39 Não houver movimentação atípica que exija revalidação;

40 Não houver comunicação de perda de acesso ou suspeita de invasão;

41 Não for imposta medida judicial, administrativa ou contratual que exija nova análise.

42 O usuário é o único responsável pela fidelidade das informações prestadas e pela legitimidade dos documentos enviados, sendo vedado o uso de dados de terceiros, ainda que com consentimento, conforme previsão expressa no art. 2.2 dos Termos de Uso.

43

44 3.4. Política de unicidade e controle de múltiplas contas

45 A **Zyontrade** adota a política de unicidade de conta por pessoa física, considerando como parâmetros identificadores principais o CPF/documento, e-mail, número de celular, dados bancários e até mesmo o dispositivo utilizado para acesso.

46 Tentativas de criar múltiplas contas para obtenção de bônus, burla de limites, manipulação de resultados ou qualquer outra finalidade fraudulenta serão consideradas infração grave, passível de:

47 Cancelamento de todas as contas associadas ao usuário;

48 Anulação de eventuais ganhos, bonificações ou promoções obtidas por meio irregular;

49 Suspensão do direito de saque enquanto perdurar a apuração;

50 Comunicação às autoridades competentes em caso de indício de crime financeiro.

51 Nos termos do artigo 6 dos Termos de Uso, a plataforma poderá ainda reter temporariamente valores movimentados até a completa apuração dos fatos, adotando bloqueios preventivos para resguardar a integridade do sistema.

52

53 4. Mecanismos de Monitoramento e Análise de Risco (PLD-FT)

54 A **Zyontrade** adota mecanismos próprios e contínuos de monitoramento de transações, perfis comportamentais e padrões de uso da plataforma, com o objetivo de identificar operações suspeitas, movimentações atípicas ou condutas que possam representar risco à integridade da estrutura financeira da empresa.

55 Inspirada nas diretrizes do GAFI/FATF, esta política de Prevenção à Lavagem de Dinheiro (PLD) e ao Financiamento do Terrorismo (FT) atua de maneira preventiva, sem prejuízo das medidas corretivas e punitivas previstas nos Termos de Uso e na legislação aplicável à jurisdição da **Zyontrade**.

56

57 4.1. Monitoramento contínuo e tecnologia própria

58 A **Zyontrade** realiza o monitoramento por meio de sistema próprio, em combinação com análise humana especializada, aplicando critérios técnicos previamente definidos com base em risco operacional. O sistema busca identificar sinais de:

59 Saques múltiplos ou frequentes em curto intervalo de tempo;

60 Acessos por VPN, proxy ou alteração abrupta de geolocalização;

61 Tentativas de acesso a partir de endereços IP incompatíveis com o país de cadastro;

62 Movimentação financeira inconsistente com o histórico ou perfil de uso;

63 Comportamento semelhante ao de bots, scripts automatizados ou engenharia reversa;

64 Criação de múltiplas contas associadas a dados, dispositivos ou métodos de pagamento comuns.

65 Esses parâmetros são revisados periodicamente com base em padrões estatísticos internos, métricas de fraude digital e melhores práticas de compliance de risco em ambientes de alta volatilidade.

66 4.2. Classificação de risco do usuário

67 Com base na análise combinada de dados, os usuários podem ser internamente classificados em perfis de risco:

68 Risco baixo: movimentações compatíveis com o histórico e país de origem, sem uso de ferramentas de ocultação de identidade.

69 Risco médio: movimentações consistentes, porém com sinais moderados de anonimização (VPN, IP estrangeiro ocasional).

70 Risco alto: movimentações intensas, saques em sequência, sinais de automatização, cadastros múltiplos, ou comportamento incompatível com o perfil declarado.

71 Essa classificação não é informada ao usuário, mas serve como base para escalonamento de verificação, congelamento cautelar ou comunicação às autoridades, conforme a gravidade do caso.

72

73 4.3. Respostas da plataforma a sinais de risco

74 Ao identificar comportamentos suspeitos ou indicativos de violação à política de PLD-FT, a **Zyontrade** poderá, sem necessidade de prévia autorização judicial:

75 Suspender temporariamente as funcionalidades da conta, incluindo saques e bonificações;

76 Retirar o usuário de campanhas promocionais até esclarecimento dos fatos;

77 Encerrar a conta definitivamente em caso de reincidência ou fraude confirmada;

78 Reter valores movimentados para fins de apuração interna, conforme artigos 6.2 e 6.6 dos Termos de Uso.

79 Todas as ações são documentadas internamente, com registro de logs, IPs, datas, justificativas e material de suporte à eventual comunicação legal.

80

81 4.4. Comunicação a autoridades e dever de cooperação

82 Conforme previsto na legislação internacional e ratificado no art. 6 dos Termos de Uso, a **Zyontrade** poderá, quando entender necessário e proporcional, comunicar movimentações suspeitas às autoridades competentes da jurisdição em que está sediada, bem como às autoridades do país de residência do usuário, sempre que houver:

83 Indícios de fraude financeira, estelionato ou falsidade documental;

84 Tentativas reiteradas de ocultar identidade e origem de recursos;

85 Operações incompatíveis com a capacidade econômica declarada;

86 Risco sistêmico à integridade da plataforma e seus usuários.

87 A comunicação poderá ocorrer sem aviso prévio ao usuário, quando houver risco de obstrução à investigação, destruição de provas ou dano à estrutura financeira da **Zyontrade**.

88

89 5. Política de Retenção e Exclusão de Dados

90 A **Zyontrade** reconhece a importância da privacidade, da proteção de dados pessoais e da segurança da informação como pilares estruturantes da sua operação. Por isso, adota procedimentos

rigorosos quanto à retenção, exclusão, descarte e proteção dos dados fornecidos por seus usuários, especialmente durante o processo de verificação de identidade (KYC).

91 Todas as condutas descritas neste tópico estão alinhadas aos princípios da minimização de dados, finalidade específica e limitação de acesso, conforme preceitos de legislações internacionais de proteção de dados e aos compromissos assumidos pela **Zyontrade** perante seus usuários.

92

93 5.1. Retenção temporária de arquivos enviados para verificação

94 Durante o processo de verificação de identidade (KYC), os seguintes arquivos poderão ser enviados pelo usuário:

95 Documento oficial com foto (frente e verso, se aplicável);

96 Comprovante de residência (quando exigido);

97 Outros documentos de validação, conforme solicitado individualmente.

98 Esses arquivos são armazenados temporariamente apenas pelo período necessário à análise manual pela equipe interna responsável. Concluída a verificação e deferido o cadastro, os arquivos enviados são imediatamente excluídos do ambiente da **Zyontrade**, não sendo mantidos em backup, nem replicados em servidores externos.

99 Não há, portanto, retenção prolongada, arquivamento para fins estatísticos ou uso posterior desses documentos, sendo esse procedimento um diferencial de segurança adotado voluntariamente pela **Zyontrade** para reduzir a exposição de dados sensíveis, mesmo diante da ausência de exigência legal nesse sentido na jurisdição de Curaçao.

100

101 5.2. Dados cadastrais básicos mantidos em ambiente seguro

102 Independentemente da exclusão dos arquivos de verificação, a **Zyontrade** mantém, de forma contínua, em ambiente seguro e restrito, os dados cadastrais essenciais do usuário, tais como:

103 Nome completo;

104 CPF;

105 E-mail e número de telefone;

106 País e data de cadastro;

107 Histórico de transações e movimentações financeiras na plataforma.

108 Esses dados são armazenados para fins de:

109 manutenção da relação contratual ativa;

110 verificação de titularidade em caso de contestação, suporte ou perda de acesso;

111 atendimento a obrigações legais futuras, inclusive comunicação com autoridades, auditorias ou defesa judicial;

112 prevenção à reincidência de fraudes (por exemplo, tentativas de cadastro múltiplo com documentos já utilizados).

113 A retenção desses dados segue o princípio da proporcionalidade, sendo limitada ao necessário para o cumprimento da finalidade contratual e de compliance, nos termos desta Política e dos Termos de Uso.

114

115 5.3. Exclusão definitiva de dados em caso de encerramento voluntário da conta

116 No caso de encerramento voluntário da conta pelo usuário, a **Zyontrade** poderá, por razões de compliance e responsabilidade pós-contratual, reter os dados cadastrais por um prazo mínimo de 5 (cinco) anos, contados a partir da data de encerramento, especialmente nos seguintes cenários:

117 Existência de movimentações financeiras associadas à conta encerrada;

118 Participação em campanhas promocionais, bônus ou sistemas de recompensa;

119 • Registro de incidentes, bloqueios ou investigações associadas à conta. Esse prazo está em conformidade com os padrões internacionais de prevenção à lavagem de dinheiro e respaldo contratual, garantindo que a empresa possa responder legalmente por fatos ocorridos durante a vigência da conta, inclusive após sua extinção. Após transcorrido o período de retenção e não havendo exigência legal ou contratual pendente, os dados serão eliminados de forma definitiva e segura, com anonimização dos registros estatísticos eventualmente mantidos para fins internos.

120

121 5.4. Controle de acesso, confidencialidade e segurança

122 O acesso aos dados cadastrais e aos documentos enviados para verificação é restrito exclusivamente aos membros da equipe de validação documental, sendo vedado a qualquer outro colaborador, parceiro ou afiliado da **Zyontrade**.

123 Todos os acessos são logados, monitorados e rastreados, com registros de data, hora, dispositivo e tipo de visualização. A plataforma adota ainda:

124 criptografia ponta a ponta no envio de documentos;

125 autenticação de dois fatores (2FA) para operadores com acesso privilegiado;

126 verificação regular de integridade e auditoria de permissões;

127 plano de resposta a incidentes envolvendo dados pessoais.

128 A **Zyontrade** não compartilha, comercializa ou transfere dados de usuários para terceiros, salvo nos casos expressamente previstos nesta política ou por determinação legal válida e específica, oriunda de autoridade competente.

129

130 6. Cooperação com Autoridades e Comunicação de Operações Suspeitas

131 A **Zyontrade** adota postura proativa e colaborativa diante de autoridades administrativas, fiscais, regulatórias ou judiciais que detenham competência sobre os usuários de sua plataforma ou sobre a jurisdição onde a empresa se encontra sediada. Ainda que atue como plataforma privada, autogerida e baseada em Curaçao, a **Zyontrade** reconhece a importância da cooperação interinstitucional como instrumento de fortalecimento da integridade financeira e prevenção de condutas ilícitas.

132

133 6.1. Comunicação de operações suspeitas

134 Nos termos desta política e dos Termos de Uso (art. 6.1, 6.2 e 6.6), a **Zyontrade** reserva-se o direito de identificar, registrar e comunicar operações suspeitas ou atípicas, independentemente do valor envolvido ou da nacionalidade do usuário, especialmente nas seguintes hipóteses:

135 Apresentação de documentos potencialmente falsificados ou inconsistentes durante o KYC;

136 Tentativa de movimentar recursos sem origem clara ou com histórico de transações incompatível com o perfil cadastral;

137 Tentativa de uso de múltiplas contas, identidades sobrepostas ou dispositivos associados a fraudes conhecidas;

138 Conexões reiteradas via VPN, proxy ou ferramentas de ocultação de identidade, notadamente quando combinadas com movimentações financeiras relevantes;

139 Incidentes de saque agressivo e atípico, incompatível com a performance da conta ou sem correspondência lógica com o valor aportado.

140 A identificação de qualquer um desses eventos poderá ensejar:

141 • Abertura de processo interno de análise de risco;

142 Aplicação de bloqueio cautelar de saldo até conclusão da apuração; e, caso se confirme a suspeita,

143 Comunicação da ocorrência às autoridades competentes, incluindo, mas não se limitando, ao órgão regulador local, ao Ministério Público do país de residência do usuário, ou a autoridades policiais e de controle financeiro.

144

145 6.2. Legitimidade da comunicação e ausência de aviso prévio

146 A **Zyontrade** poderá realizar tais comunicações sem necessidade de prévia autorização judicial e sem notificação ao usuário, nos seguintes casos:

147 Risco de destruição de provas ou de obstrução de eventual apuração oficial;

148 Risco de dano à integridade financeira da plataforma ou dos demais usuários;

149 Existência de ordem legal, judicial ou cautelar emitida por autoridade competente.

150 Tal prerrogativa decorre do dever institucional de colaborar com o combate à lavagem de dinheiro, financiamento ao terrorismo e crimes digitais, especialmente em ambientes que movimentam valores elevados com liquidez instantânea e natureza volátil, como é o caso das opções binárias.

151

152 6.3. Compartilhamento de informações mediante requisição formal

153 Quando for legalmente compelida ou intimada por autoridade competente, a **Zyontrade** poderá compartilhar as seguintes informações do usuário investigado:

154 Dados cadastrais básicos: nome, e-mail, telefone, IPs registrados, país de acesso;

155 Dados bancários utilizados: número da conta para saque, banco, CPF vinculado;

156 Histórico de movimentações: valores depositados, ganhos, perdas e datas;

157 Logs de acesso, dispositivos, localização aproximada e frequência de login;

158 Documentos enviados no processo de verificação, se ainda disponíveis.

159 Todo compartilhamento será condicionado à apresentação formal de requisição escrita ou ordem judicial válida, emitida nos moldes legais da jurisdição competente. A **Zyontrade** não fornecerá dados mediante solicitações informais ou interpelações extrajudiciais sem respaldo legal.

160

161 6.4. Proteção institucional e exclusão de responsabilidade

162 Ao aceitar esta política, o usuário declara estar ciente de que:

163 a **Zyontrade** poderá comunicar suspeitas fundadas de fraude ou uso ilícito da plataforma;

164 o sigilo de sua conta poderá ser parcialmente suspenso para fins legais ou investigativos;

165 o bloqueio de valores poderá ocorrer de forma cautelar e não constitui penalidade antecipada, mas sim medida preventiva de preservação da ordem e integridade da operação.

166 O cumprimento da legislação aplicável, bem como o dever de colaboração com autoridades, exclui a responsabilidade da **Zyontrade** por eventuais perdas ou desconfortos decorrentes da comunicação de irregularidades, salvo em casos de dolo, abuso ou comprovação de conduta negligente — hipóteses essas que devem ser demonstradas por meio processual legítimo.

168 7. Jurisdições Restritas e Bloqueios Geográficos

169 A **Zyontrade** reserva-se o direito de restringir, bloquear ou impedir o acesso à sua plataforma por usuários localizados em países ou territórios considerados de alto risco, sujeitos a sanções

170 internacionais, embargos financeiros, ou cujas legislações internas conflitem com os princípios operacionais, contratuais e de risco da plataforma.

171 Tal medida visa garantir a conformidade da empresa com padrões mínimos de segurança jurídica, integridade financeira e prevenção a riscos internacionais, evitando sua exposição indevida a regimes legislativos ou obrigações regulatórias não compatíveis com sua natureza privada e digital.

172

173 7.1. Jurisdições atualmente bloqueadas

174 A **Zyontrade** não aceita cadastros nem permite operações financeiras a partir dos seguintes países ou territórios, entre outros que venham a ser adicionados à lista por razões de segurança ou atualização regulatória:

175 Estados Unidos da América

176 Rússia

177 Coreia do Norte

178 Irã

179 Síria

180 Crimeia, Donetsk e Luhansk (regiões separatistas da Ucrânia)

181 Cuba

182 Afeganistão

183 Sudão do Norte e Sudão do Sul

184 Usuários localizados ou com residência declarada nesses locais terão seus cadastros bloqueados preventivamente, impedidos de realizar saques, movimentações ou recebimento de bonificações.

185

186 7.2. Detecção automática e medidas corretivas

187 A plataforma pode detectar o acesso a partir de países bloqueados por meio de:

188 geolocalização de IPs;

189 idioma e região do dispositivo;

190 número de telefone com código internacional incompatível;

191 uso de VPNs e proxies previamente associados a jurisdições restritas.

192 Ao constatar tentativa de conexão ou operação a partir de jurisdição restrita, a **Zyontrade** poderá:

193 bloquear o acesso à conta sem aviso prévio;

194 suspender qualquer movimentação financeira pendente;

195 solicitar comprovação de residência em país autorizado;

196 encerrar definitivamente a conta, caso confirmada a violação.

197

198 7.3. Responsabilidade do usuário e declaração de residência

199 Ao criar sua conta e utilizar os serviços da **Zyontrade**, o usuário declara expressamente que:

200 reside em país autorizado e não está sujeito a restrições legais locais quanto ao uso de plataformas de negociação digital;

201 não está usando identidade, endereço IP ou intermediário para mascarar sua real localização;

202 assume total responsabilidade por danos ou consequências decorrentes do uso da plataforma em território onde ela seja proibida, restrita ou sujeita a regulação específica.

203 O descumprimento dessas declarações poderá ensejar:

204 anulação de bonificações obtidas durante o período de acesso irregular;

205 • retenção cautelar de valores movimentados, enquanto perdurar a apuração;

206 comunicação do incidente às autoridades locais ou internacionais competentes, especialmente em caso de uso fraudulento ou ocultação deliberada da jurisdição real.

207

208 7.4. Atualização da lista de restrições

209 A lista de jurisdições restritas poderá ser alterada a qualquer momento, sem necessidade de aviso prévio, conforme:

210 alterações em listas de sanções da ONU, OFAC, União Europeia ou outras entidades;

211 mudanças legislativas relevantes em países de alto risco;

212 diretrizes internas de compliance com base em incidentes ou tentativas de fraude.

213 A versão atualizada será publicada nesta política ou nos canais oficiais da **Zyontrade**. É responsabilidade do usuário verificar periodicamente as restrições vigentes, inclusive antes de acessar a plataforma durante viagens internacionais.

214

215 8. Responsabilidade do Usuário

216 A adesão à plataforma da **Zyontrade** implica no reconhecimento, por parte do usuário, de que toda e qualquer ação, omissão, acesso ou movimentação realizada a partir de sua conta é de sua exclusiva responsabilidade, inclusive nos casos em que haja delegação informal a terceiros ou negligência no controle das próprias credenciais.

217 O usuário compromete-se a utilizar a plataforma de forma ética, lícita e compatível com os princípios de veracidade, autenticidade e integridade contratual, assumindo obrigações claras e específicas quanto ao seu comportamento dentro do ambiente digital da **Zyontrade**.

218

219 8.1. Responsabilidade pelas informações e documentos

220 É de responsabilidade do usuário:

221 Fornecer dados verídicos, completos e coerentes com sua identidade civil;

222 Atualizar seus dados sempre que houver mudança relevante, como alteração de nome, endereço, número de telefone ou país de residência;

223 Enviar exclusivamente documentos próprios, autênticos, legíveis e válidos, inclusive no processo de verificação (KYC), com especial atenção à originalidade das imagens, ausência de edição, e correspondência entre o rosto e o documento enviado;

224 Responder civil e criminalmente por qualquer falsidade, omissão ou dissimulação na documentação apresentada, ainda que tenha sido intermediada por terceiro.

225 A apresentação de documentos falsificados, adulterados ou pertencentes a terceiros ensejará o bloqueio imediato da conta, retenção dos valores movimentados, perda de bônus obtidos e comunicação às autoridades competentes, conforme previsto nos artigos 6.1 e 6.6 dos Termos de Uso.

226

227 8.2. Responsabilidade operacional e conduta dentro da plataforma

228 A partir do momento em que a conta é verificada, o usuário deve:

229 Utilizar a plataforma em conformidade com as leis de sua jurisdição e com os termos contratuais aceitos;

230 Evitar o uso de redes privadas virtuais (VPNs), ferramentas de anonimização ou dispositivos que comprometam a rastreabilidade e a transparência do uso;

231 Abster-se de operar múltiplas contas com identidade sobreposta ou dados duplicados;

232 • Controlar de forma segura e pessoal suas credenciais de acesso, evitando compartilhamento, salvamento em dispositivos públicos ou exposição a ataques de engenharia social.

233 O uso da plataforma por terceiros não autorizados, seja por negligência ou conivência, não exime o usuário de responsabilidade direta. O mesmo se aplica à participação em estratégias coordenadas de fraude, abuso promocional, manipulação de odds ou engenharia reversa.

234 A **Zyontrade** poderá, a seu critério exclusivo, aplicar sanções progressivas ou cumulativas, incluindo:

235 suspensão de funcionalidades;

236 congelamento de saldos;

237 exclusão de benefícios ou bonificações indevidamente obtidas;

238 encerramento definitivo da conta.

239

240 8.3. Responsabilidade por omissão, resistência ou recusa à cooperação

241 O usuário que, uma vez notificado pela plataforma, recusar-se a colaborar com solicitações de verificação adicional, envio de novo documento, prova de titularidade de saque ou atualização cadastral, poderá ter sua conta bloqueada até que a solicitação seja atendida.

242 Essa obrigação permanece válida mesmo após a verificação inicial, especialmente quando:

243 forem detectadas movimentações atípicas, saques acima da média histórica ou sinais de acesso não autorizado;

244 houver divergência entre a titularidade bancária e os dados fornecidos;

245 o usuário realiza login a partir de países não autorizados ou regiões sob sanção.

246 O silêncio ou omissão diante de tais solicitações será interpretado como obstáculo à segurança operacional, autorizando a suspensão preventiva da conta por prazo indeterminado.

247

248 8.4. Reconhecimento da natureza privada, autogerida e internacional da Zyontrade

249 O usuário reconhece que a **Zyontrade**:

250 opera em ambiente digital de alto risco e volatilidade;

251 é sediada em jurisdição estrangeira (Curaçao), fora da alçada de regulação financeira nacional;

252 não oferece garantia estatal, cobertura de fundo de proteção ou seguro institucional sobre valores movimentados.

253 Diante disso, qualquer descumprimento das regras contratuais ou de segurança poderá resultar em restrições severas de acesso, retenção de valores, perda de benefícios e responsabilização civil ou penal.

254 O aceite dessa política e dos Termos de Uso representa declaração inequívoca de ciência e concordância com todos os deveres aqui estabelecidos.

255

256 9. Atualizações, Vigência e Documentos Vinculados

257 A **Zyontrade** reserva-se o direito de revisar, modificar ou atualizar esta Política de Cadastro e Prevenção à Lavagem de Dinheiro (KYC e PLD-FT) a qualquer tempo, de forma parcial ou integral, sempre que houver:

258 alterações na legislação vigente ou nas diretrizes internacionais de compliance aplicáveis ao setor digital;

259 mudanças operacionais, contratuais ou tecnológicas que afetem os mecanismos de verificação e controle de risco;

260 • necessidade de adequação à realidade prática da plataforma e de seus usuários.

As atualizações entrarão em vigor a partir da data de sua publicação na plataforma oficial da **Zyontrade**, sendo de responsabilidade do usuário consultar periodicamente a versão vigente da política.

A continuidade da utilização da plataforma após eventual modificação será considerada como aceitação tácita e vinculante das novas disposições, exceto nos casos em que a **Zyontrade** exija aceite expresso, o que poderá ocorrer por meio eletrônico.

Este documento integra, de forma complementar e subordinada, o conjunto normativo da **Zyontrade**, devendo ser interpretado de forma harmônica com:

- os Termos de Uso da plataforma, disponíveis em <https://zyontrade.com/site/files/termos.pdf>;
- o Aviso de Risco, que delimita a natureza e os perigos das operações com opções binárias;
- a Política de Atendimento e Reclamações, que estabelece os canais de suporte e resolução de conflitos.

Na hipótese de eventual divergência entre as disposições aqui previstas e aquelas constantes dos Termos de Uso, prevalecerá o que for mais restritivo ou o que conferir maior segurança à operação e aos usuários de boa-fé.