

Termo de Aceite

Ao efetuar seu cadastro, voce automaticamente aceita e concorda com todas normas e regulamentos, incluindo, mas não se limitando, aos arquivos disponíveis no sistema para download, entre eles:

- Termo de privacidade
- Política LGPD – Lei Geral de Proteção de DADOS
- Política ALD – Anti Lavagem de Dinheiro
- Política KYC – Conheça seu cliente
- Regras do Plano de Marketing, Bonificação e Estornos
- Regras de saque
- Política de uso da marca
- Demais regulamentos e normal das esferas federal, estadual e municipal, concernentes ao nosso site e negócio
- Que este “Termo de Aceite” e demais documentos podem sofrer alterações sem prévio aviso a qualquer tempo, aos quais você automaticamente aceitará caso continue utilizando nossos serviços

POLÍTICA DE PRIVACIDADE E TRATAMENTO DE DADOS

Bem-vindo e obrigado por acessar a ‘G8’!

A ‘G8’ está comprometida em respeitar a privacidade dos usuários e em fornecer uma experiência segura e protegida para todos os clientes. Um dos pilares mais importantes para a ‘G8’ é garantir o respeito à privacidade e a proteção aos dados dos usuários de nossos sites (em conjunto, os “Sites”). Nesse sentido, essa Política de Privacidade tem como objetivo apresentar para você quais dados pessoais são coletados pela ‘G8’ e de que forma ocorre seu Tratamento (“Política”).

Ao usar nossos Sites ou enviar dados pessoais para a ‘G8’ por qualquer outro meio, você declara que fez a leitura completa e atenta desta Política, estando plenamente ciente dos termos aqui dispostos.

Coleta e Tratamento de Dados Pessoais

A ‘G8’ somente coleta os seus dados pessoais quando você os fornece no curso da utilização dos Sites, por meio de alguma inscrição e/ou da solicitação de algum serviço.

São Dados Pessoais coletados pela ‘G8’:

O que se coleta?	Para que se coleta?	Base Legal
------------------	---------------------	------------

Dados Cadastrais		
Nome completo	(i) Identificar e autenticar você;	Consentimento
E-mail	(ii) Cumprir as obrigações decorrentes dos serviços solicitados por você, inclusive para o envio de materiais;	
Telefones para contato	(iv) Ampliar nosso relacionamento, informar você sobre funcionalidades e conteúdos relacionados aos nossos serviços, inclusive por e-mails de marketing; (vi) Possibilitar o acesso e uso dos recursos e funcionalidades dos nossos Sites; (vii) Para o cumprimento de obrigações legais e regulatórias;	

A prestação dos nossos serviços e o uso dos Sites dependem diretamente de alguns dados informados na tabela acima. Caso você opte por não fornecer alguns desses dados, poderá ficar impossibilitado de usufruir totalmente os serviços oferecidos.

Da mesma forma, você pode revogar o seu consentimento para a utilização dos seus dados pessoais a qualquer momento, basta enviar um e-mail solicitando a revogação do seu consentimento ao endereço de e-mail, informado ao final desta Política. Por favor note que esta revogação de consentimento poderá impactar a disponibilidade de certos serviços e programas.

Você é o único responsável pela precisão, veracidade ou falta dela, em relação aos dados que você fornece, ou pela sua desatualização.

Da mesma forma, a 'G8' não possui obrigação de processar ou tratar quaisquer dos seus dados se houver razões para crer que tal processamento ou tratamento possa nos imputar qualquer infração de qualquer lei aplicável, ou se você estiver utilizando nossos Sites para quaisquer fins ilegais, ilícitos ou contrários à moralidade.

Compartilhamento / Divulgação de Dados

Nós não vendemos seus dados pessoais para terceiros - nunca. Embora possamos divulgar informações sobre a utilização dos nossos Sites, essa informação não contém dados pessoais.

Seus dados pessoais permanecem com a nossa empresa e não serão disponibilizados a terceiros, a qualquer título, por nós ou por pessoas instruídas por nós, a não ser que tenhamos o seu consentimento para tanto.

Quando você utilizar nossos Sites, você poderá ser conduzido, via *link*, a outros portais ou plataformas, que poderão coletar suas informações e ter sua própria Política de Tratamento de Dados.

Caberá a você ler as Políticas de Privacidade e Tratamento de Dados de tais portais ou plataformas fora dos Sites, sendo de sua responsabilidade aceitá-las ou rejeitá-las. A 'G8' não é responsável pelas Políticas de Privacidade e Tratamento de Dados de terceiros e nem pelo conteúdo de quaisquer *websites*, conteúdo ou serviços ligados a ambientes.

Cookies

Quando você acessa os Sites, podemos enviar um ou mais "cookies" para o seu computador. Um "cookie" é uma pequena linha de texto que é armazenada com o seu navegador, que usamos para ajudar a fornecer um serviço melhor para você.

Seu navegador tem opções para aceitar, rejeitar ou avisar quando um cookie é enviado.

Em nossos Sites, só usaremos cookies se forem necessários para uma aplicação ou serviço que estamos fornecendo, incluindo salvar informações para que você não tenha que reinseri-las toda vez que visitar o site, e para aprimorar a sua experiência, tanto em termos de performance, como em termos de usabilidade.

Os cookies permitem que os Sites memorizem informações quando você as acessa, por exemplo, o idioma preferido, a localização e a recorrência das sessões e outras variáveis que a 'G8' considera relevante para tornar essa experiência muito mais eficiente.

Existem duas categorias de Cookies que podem ser utilizados nos Sites: "Cookies de Sessão" e "Cookies Persistentes".

Cookies de Sessão são cookies temporários que permanecerão no seu dispositivo até que você finalize a navegação. Por outro lado, Cookies Persistentes são cookies que permanecem no seu dispositivo até que sejam excluídos (o tempo que o cookie permanecerá no dispositivo depende da duração do "tempo de vida" do cookie específico e das configurações do navegador utilizado).

Se você quiser optar por não utilizar as vantagens destes cookies, leia na função "ajuda" em seu navegador como ajustá-lo para que seu processo de navegação não seja rastreado. Você pode, ainda, aceitar novos cookies ou apagar os cookies existentes, além de aprender nesta função como bloquear todos os cookies ou configurar as notificações de novos cookies.

Caso você utilize dispositivos diferentes para acessar os Sites (por exemplo: computador, smartphone, tablet etc.) deverá assegurar-se de que cada navegador de cada dispositivo está ajustado para atender suas preferências quanto aos Cookies.

Armazenamento e Eliminação

A 'G8' armazena os seus dados pessoais, coletados em território nacional, pelo período necessário para a prestação dos serviços que você tenha solicitado, ou para os quais você

tenha concedido o seu consentimento, desde que não existam requisitos legais contrários para tanto.

Para fins de auditoria, segurança, controle de fraudes, proteção ao crédito e preservação de direitos, a 'G8' poderá armazenar os seus dados por prazo maior do que as hipóteses estabelecidas na lei ou norma específica.

Caso seja de sua vontade, a 'G8' pode eliminar ou anonimizar seus dados pessoais de modo que não o identifique, salvo nos casos em que a 'G8' deva cumprir obrigação legal, regulatória ou em casos que sejam necessários para o cumprimento de nosso exercício regular de direitos.

Segurança

A 'G8' possui medidas de segurança técnicas e organizacionais para prevenir que a informação que você disponibilizou seja manipulada, intencionalmente ou não, perdida, destruída ou acessada por pessoas não autorizadas. Nossas medidas de segurança são continuamente analisadas e revistas, de acordo com a tecnologia adequada.

Embora a 'G8' adote os melhores esforços no sentido de preservar a sua privacidade e proteger os seus dados pessoais, nenhuma transmissão de informações é totalmente segura, de modo que a 'G8' não pode garantir integralmente que todas as informações que recebe e/ou envia não sejam alvo de acessos não autorizados perpetrados por meio de métodos desenvolvidos para obter informações de forma indevida, como falhas técnicas, vírus ou invasões ao banco de dados do site.

De qualquer forma, na remota hipótese de incidência de episódios desta natureza, a 'G8' garante seus melhores esforços para remediar as consequências do evento. A 'G8' não se responsabiliza por qualquer outro site que possa ser acessado a partir do nosso, não havendo qualquer vínculo entre tais endereços.

Quais são os seus Direitos e como exercê-los?

Você tem o direito de obter informações sobre todos os seus dados pessoais armazenados, poderá recebê-los, examiná-los e, se necessário, alterá-los ou apagá-los. Para fazer isso, basta enviar um e-mail ao endereço de e-mail informado ao final desta Política. A eliminação dos seus dados pessoais será realizada, conforme item de "Armazenamento" acima.

A 'G8' imputará seus melhores esforços para atender os pedidos de titulares de dados no menor espaço de tempo possível. No caso de requisição de exclusão, será respeitado o prazo de armazenamento mínimo de informações de usuários de aplicações de Internet, determinado pela legislação brasileira, além de outras leis aplicáveis.

Findos o prazo de manutenção e a necessidade legal, os Dados Pessoais serão excluídos com uso de métodos de descarte seguro, ou utilizados de forma anonimizada para fins estatísticos.

Usuários

As funcionalidades disponibilizadas em nossos Sites são destinadas para maiores de 18 (dezoito anos). O tratamento de dados pessoais de menores de 18 anos somente ocorrerá mediante autorização expressa do seu representante legal.

Legislação Aplicável e Foro

Esta Política será interpretada de acordo com as leis, normas e regulamentos do Brasil, no idioma português, especialmente de acordo com a Lei nº 13.709/2018 (Lei Geral de Proteção de Dados). Quaisquer conflitos serão dirimidos em território nacional e conforme a legislação brasileira aplicável e vigente à época.

Fica eleito o Foro Central da Comarca da Capital do Estado de São Paulo como competente para dirimir quaisquer conflitos oriundos do presente instrumento, sobrepondo-se a qualquer outro, por mais privilegiado que seja ou venha a ser.

Alterações Nesta Política

A 'G8' reserva-se ao direito de modificar, alterar, acrescentar ou remover partes desta Política. Esta Política de Privacidade foi alterada pela última vez e publicada em nossos websites em 22 de abril de 2021.

Contato

Caso tenha alguma dúvida ou sugestão, entre em contato com o responsável por proteção aos dados da 'G8', que terá o maior prazer em ajudá-lo.

e-mail: contato@g8pay.com.br

POLÍTICAS DE PREVENÇÃO

CONTRA A LAVAGEM DE DINHEIRO, FINANCIAMENTO AO TERRORISMO E OCULTAÇÃO DE BENS E VALORES (PALD/KYC)

G8 CRED

HIVE GESTÃO FINANCEIRA E DESENVOLVIMENTO TECNOLÓGICO LTDA

CNPJ : 49.551.424/0001-33

Endereço: Avenida Paulista 2202, 16º andar, Conj 163, Bela Vista,

Bairro: Bela Vista

São Paulo - SP, 01310-932

A HIVE GESTÃO FINANCEIRA E DESENVOLVIMENTO TECNOLÓGICO LTDA, em aderência às melhores práticas do mercado e em linha com a Lei nº 9.613/98, estabelece por meio de sua Política de Prevenção à Lavagem de Dinheiro, Financiamento ao Terrorismo e Ocultação de Bens, Direitos e Valores (PALD), os princípios e diretrizes de gestão em suas operações, a fim de orientar os colaboradores e clientes, sobre um processo eficiente de identificação e monitoramento, estabelecendo as responsabilidades em seus diversos níveis.

A presente Política busca prevenir quaisquer atividades ilícitas e proteger a imagem da empresa perante colaboradores, clientes, parceiros, fornecedores, reguladores e sociedade. Para este fim, adotamos procedimentos para capacitação dos colaboradores, além de uma estrutura de governança corporativa, em cumprimento as melhores práticas de mercado. Todos os colaboradores, do estratégico ao operacional, são responsáveis pelo permanente controle, no qual seja possível prevenir ações ilícitas relacionadas aos crimes de lavagem de dinheiro, corrupção, fraudes e terrorismo.

Conceito

- Lavagem de Dinheiro – consiste na prática de atividades criminosas que visam a tornar o dinheiro ilícito em lícito, ou seja, é o processo pelo qual o criminoso transforma recursos de atividades ilegais em recursos com uma origem aparentemente legal, ao ocultar ou dissimular a natureza, origem, localização, disposição, movimentação ou propriedade de bens, direitos ou valores provenientes, direta ou indiretamente, de infração penal.
- Financiamento ao Terrorismo – Consiste na reunião de fundos e/ou capital para a realização de atividades terroristas, provenientes de doações ou ganho de atividades lícitas ou ilícitas tais como tráfico de drogas, prostituição, crime organizado, contrabando, extorsões, sequestros, fraudes e et
- Pessoa Politicamente Exposta – Consideram-se pessoas politicamente expostas os agentes públicos que desempenham ou tenham desempenhado nos últimos 5 (cinco) anos, no Brasil ou em países, territórios e dependências estrangeiros, cargos, empregos ou funções públicas relevantes, assim como seus representantes, familiares e outras pessoas de seu relacionamento próximo.

Além disso, são exemplos de situações que caracterizam relacionamento próximo e acarretam o enquadramento de cliente como pessoa politicamente exposta:

1. Constituição de Pessoa Politicamente Exposta como procurador ou preposto; e

2. Controle, direto ou indireto, de cliente pessoa jurídica por Pessoa Politicamente Exposta.

O crime de LAVAGEM DE DINHEIRO caracteriza-se por um conjunto de operações comerciais ou financeiras que buscam, ocultar, dissimular a origem, a localização, a movimentação ou propriedade de bens, direitos ou valores provenientes, direta ou indiretamente de atividades ilícitas;

O crime de CORRUPÇÃO constitui-se por meio de ato lesivo à administração Pública em prometer, aceitar, oferecer ou dar, direta ou indiretamente, vantagem indevida ao agente público ou a terceira pessoa a ele relacionada em detrimento do seu cargo ou atividade; O crime de FINANCIAMENTO AO TERRORISMO se configura pela estruturação de fontes de recursos financeiros (lícitos ou ilícitos), movimentados de forma oculta ou dissimulada, a fim de permitir que grupos terroristas realizem suas atividades.

Estudos indicam que uma pequena parcela do mercado de ativos do mercado financeiro é utilizada por criminosos para lavagem de dinheiro. Nesse mercado, os principais pontos de atenção são as práticas de “mixing”, que consiste em realizar grandes quantidades de transações sem fundamentos econômicos com o objetivo de ocultar a origem dos recursos e os “gambling sites”, que são sites de apostas e não controlam a entrada dos recursos nas suas plataformas, assim aceitando recursos de procedência duvidosa ou criminosa.

Etapas do Crime de Lavagem de Dinheiro

O processo de Lavagem de Dinheiro envolve três etapas: colocação, ocultação e integração.

COLOCAÇÃO é a etapa em que o criminoso introduz os valores obtidos ilicitamente no sistema econômico mediante depósitos, compra de instrumentos negociáveis ou compra de bens. Trata da remoção do dinheiro do local que foi ilegalmente adquirido e sua inclusão, por exemplo, no mercado financeiro.

OCULTAÇÃO é o momento em que o agente realiza transações suspeitas e caracterizadoras do crime de Lavagem de Dinheiro. Nesta fase, diversas transações complexas configuram-se para desassociar a fonte ilegal do dinheiro.

INTEGRAÇÃO é quando o recurso ilegal integra definitivamente o sistema econômico e financeiro. A partir deste momento, o dinheiro recebe aparência lícita.

Indícios de Lavagem de Dinheiro e Financiamento ao Terrorismo

Nas operações de ATIVOS FINANCEIROS, as situações elencadas abaixo, são considerados potenciais riscos da ocorrência de crime:

- i. Realizar transações ou utilizar serviços que tentam esconder a origem das transações;
- ii. Valores pretendidos são, objetivamente, incompatíveis com a ocupação profissional e a situação financeira patrimonial declarada;
- iii. As operações são realizadas entre as mesmas partes ou em benefício das mesmas partes, nas quais haja seguidos ganhos ou perdas no que se refere a algum dos envolvidos;
- iv. Evidenciem oscilação significativa em relação ao volume e/ou frequência de negócios das partes envolvidas;
- v. Cujos desdobramentos contemplem características que possam constituir artifício para burlar a identificação dos efetivos envolvidos e/ou beneficiários;
- vi. Cujas características e/ou desdobramentos evidenciem atuação em nome de terceiros;
- vii. Que evidenciem mudança repentina e objetivamente injustificada relativamente às modalidades operacionais usualmente utilizadas pelo envolvido;
- viii. Realizadas com finalidade de gerar perda ou ganho para as quais falte, objetivamente, fundamento econômico;
- ix. Resistência em fornecer as informações necessárias para abertura de conta;
- x. Declarar diversas contas bancárias e/ou modificá-las com habitualidade;
- e xi. Mesmo procurador para clientes distintos.

ASSIM QUE IDENTIFICADOS, OS CASOS DE SUSPEITA DEVERÃO SER REPORTADOS AO COMPLIANCE, QUE SERÁ RESPONSÁVEL POR RESPEITAR O SIGILO DO INFORME E PROPORCIONAR A DEVIDA AVERIGUAÇÃO DOS FATOS, COMUNICANDO ÀS AUTORIDADES COMPETENTES, QUANDO PERTINENTE.

Conheça seu Cliente (KYC)

O KYC (Know Your Customer), trata-se de um conjunto de ações que são adotadas para assegurar a identidade e a atividade dos clientes, bem como a correspondência do valor usado para a negociação de ATIVOS FINANCEIROS com a renda da atividade profissional e/ou patrimônio declarado.

Para aqueles que apresentarem maior risco associado a atos ilícitos, são aplicados critérios de identificação e diligência mais rigorosos, inclusive em relação a origem dos recursos e o

patrimônio do cliente. As informações apresentadas no início do relacionamento devem ser precisas para melhor capacidade de identificação de riscos da prática de atos ilícitos pela área de Prevenção à Lavagem de Dinheiro.

A HEFX GROUP instituiu de maneira descentralizada todas as etapas do processo de KYC “Conheça seu Cliente”, desde a sua aceitação como cliente, passando pelo histórico deste relacionamento até o seu encerramento, inclusive durante o prazo exigido de preservação das informações.

A área de Compliance é responsável pela análise, registro das informações e documentos de identificação de clientes com os quais a HEFX GROUP mantém relacionamento. Clientes considerados de maior risco receberam uma atenção especial, devendo responder algumas informações complementares, além das informações necessárias, para que a empresa conheça melhor o perfil do cliente. Ainda, em linha com o propósito e finalidade do negócio, contas de menores de 18 anos não serão processadas.

A fim de aperfeiçoar o processo de KYC “Conheça seu Cliente”, deve-se pesquisar listas restritivas de cadastros e inadimplentes atividades complementares de pesquisa, tais quais: solicitação de documentação adicional para clientes considerados de maior risco e adotar procedimentos internos específicos. A pesquisa em listas restritivas se constitui em um procedimento preventivo que procura sinalizar se o cliente figurou em situações de lavagem de dinheiro, financiamento ao terrorismo ou se é pessoa politicamente exposta. Essas rotinas procuram identificar se os clientes possuem processos judiciais, mídias negativas ou se figuram em alguma lista restritiva externa. As pesquisas são realizadas por meio de sistema específico, banco de dados resultante do monitoramento de mídia, pessoas politicamente expostas e sanções globais, indicando se o cliente é parte ou já teve algum envolvimento em assuntos ligados à lavagem de dinheiro, terrorismo, fraude financeira etc.

Esclarece-se, no entanto, que o fato do cliente figurar nesse banco de dados, não se constitui em justificativa para a restrição da abertura de conta corrente ou início de relacionamento comercial, no entanto, é atribuída maior atenção e monitoramento às operações realizadas por esses clientes.

No que tange ao aperfeiçoamento das práticas referentes ao processo de Prevenção à Lavagem de Dinheiro e Combate ao Financiamento do Terrorismo, relacionadas aos crimes cibernéticos, o controle é realizado por meio de softwares inteligentes, que validam os dados informados pelo cliente, executando análise de possível fraude documental. Quando um cliente tem um maior nível de risco, uma diligência mais detalhada é realizada nos processos de Compliance e monitoramento. A diligência é realizada com a finalidade de que a instituição identifique seus clientes e verifique as informações relevantes para realização de negócios e transações, mitigando os riscos de crimes financeiros pertinentes aos meios digitais.

Monitoramento e Declaração das Operações

A estratégia de monitoramento de clientes / declaração das operações é composta por procedimentos e sistemas de extração de dados estruturados para a geração de dados estatísticos para a avaliação, a fim de identificar situações que caracterizem indícios de lavagem de dinheiro.

O registro ocorre por meio de regras definidas no sistema de Backoffice do Compliance para as operações financeiras de clientes, partes identificadas em listas restritivas, sancionadas, de Pessoas Politicamente Expostas, executado de forma automática, para cada operação, cruzando os dados do sistema interno de Backoffice.

- Essa atividade é executada pela área de PALD e se constitui de:
- Execução das rotinas para a identificação de indícios;
- Análise dos casos atípicos e conclusão quanto às suas justificativas;

Regras de Saque / Cash-out / Transferência de saldo G8 para bancos externos

Em situações normais, após o usuário solicitar o saque, a G8 processará o pix para efetivo movimento financeiro em até 5 dias úteis para a conta bancária informada pelo usuário em seu backoffice.

Em situações especiais, a G8 poderá solicitar prazos maiores, e também requerer documentos adicionais, para dirimir dúvidas e questões relacionadas à política detalhada neste documento.

Em caso de determinações especiais, judiciais, bloqueios, ou de motivo alheio ao nosso controle, este prazo poderá ser estendido pelo tempo necessário até que sejam dirimidas todas questões envolvidas.

Bloqueio ou Término de Relacionamento

Em decorrência de qualquer identificação de indícios de Lavagem de Dinheiro, corrupção ou Financiamento ao Terrorismo por parte dos clientes, o departamento de Compliance encaminhará o parecer para a Diretoria, que analisará o caso e recomendará o bloqueio da conta do cliente temporário ou pelo término do relacionamento do cliente, com o consequente encerramento da conta.

Diretrizes

Esta Política estabelece diretrizes de prevenção e combate a atos ilícitos, por meio das seguintes estratégias:

- Conheça seu Cliente (KYC);
- Monitoramento de transações atípicas; e
- Bloqueio ou término de relacionamento.