

Política de Prevenção à Lavagem de Dinheiro e Combate ao Financiamento do Terrorismo

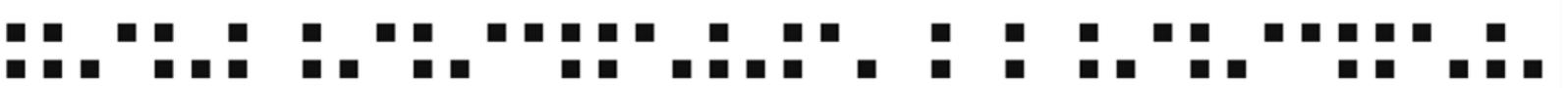
V4 - PÚBLICA

Fevereiro/2023



SUMÁRIO / SUMMARY

1. INTRODUÇÃO / INTRODUCTION.....	3
2. OBJETIVOS / OBJECTIVES.....	3
3. ÂMBITO DE APLICAÇÃO / APPLICATION SCOPE.....	3
4. PRINCÍPIOS/ PRINCIPLES.....	3
5. DEFINIÇÕES / DEFINITIONS.....	4
6. NORMAS DE REFERÊNCIA / REFERENCE STANDARDS.....	6
7. COMITÊ DE ÉTICA E COMPLIANCE / ETHICS AND COMPLIANCE COMMITTEE.....	6
8. ABRANGÊNCIA/SCOPE.....	7
9. SIGILO DAS INFORMAÇÕES/ CONFIDENTIALITY OF INFORMATION.....	7
10. KYC (“CONHEÇA SEU CLIENTE”) / (“KNOW YOUR CLIENT”).....	7
11. RESPONSABILIDADES/ RESPONSIBILITIES.....	14
12. TESTES/ TESTS.....	15
13. TREINAMENTOS / TRAININGS.....	15
14. SANÇÕES/ SANCTIONS.....	16
15. CANAL DE DENÚNCIA / ETHICS LINE.....	16
16. ÁREAS ENVOLVIDAS / INVOLVED AREAS.....	16
17. APROVAÇÃO/VIGÊNCIA / APPROVAL/VALIDITY.....	16



Política de Prevenção à Lavagem de Dinheiro e Combate ao Financiamento do Terrorismo

1. Introdução

A Política de Prevenção Terrorismo à Lavagem de Dinheiro e Combate ao Financiamento do Terrorismo ("Política") da Bity, é conduzida através de regras de conduta, normas, procedimentos e controles internos, de forma a estabelecer uma gestão integrada de riscos de lavagem de dinheiro, financiamento do terrorismo e ilícitos financeiros.

2. Objetivos

O objetivo da Política é formalizar, nortear e informar os procedimentos e medidas operacionais aplicáveis pela Bity para a prevenção e o combate à lavagem de dinheiro e ilícitos financeiros. A Política contempla os seguintes aspectos:

- i. Sistema de cadastro eficaz;
- ii. Procedimentos de Operações Preventivas e de Comunicação;
- iii. Procedimentos de "KYC";
- iv. Sistema de Detecção;
- v. Treinamentos de Conscientização e Educação;
- vi. Comitê de Ética e Compliance; e
- vii. Suporte da Alta Administração.

3. Âmbito de Aplicação

Esta Política deverá ser cumprida por todos os colaboradores, diretores, sócios, investidores e parceiros de negócio da Bity.

4. Princípios

Esta Política deve ser pautada nos seguintes princípios:

Anti-Money Laundering and Combating the Financing of Terrorism Policy

1. Introduction

Bity's Anti-Money Laundering and Combating the Financing of Terrorism Policy ("Policy") is driven through rules of conduct, rules, procedures and internal controls, in order to establish an integrated management of money laundering risks, financing of terrorism and financial illicit acts.

2. Goals

The purpose of the Policy is to formalize, guide and inform the procedures and operational measures applicable by Bity for the prevention and combat of money laundering and financial illicit acts. The Policy covers the following aspects:

- i. Effective registration system;
- ii. Preventive Operations and Communication Procedures;
- iii. "KYC" procedures;
- iv. Detection System;
- v. Awareness and Education Trainings;
- vi. Ethics and Compliance Committee;
- vii. Senior Management Support.

3. Application Scope

This Policy must be complied with by all employees, directors, partners, investors and Bity's business partners.

4. Principles

This Policy must be based on the following principles:

- (a) Boa-Fé - Comportamentos que estejam em consonância com os padrões éticos, de confiança e de lealdade;
- (b) Lealdade - Em relação aos interesses de seus Usuários e respondendo por quaisquer infrações ou irregularidades que venham a ser cometidas sob sua gestão;
- (c) Transparência – Acesso às informações, permitindo a ciência e fiscalização dos serviços prestados;
- (d) Eficiência - Melhores esforços no alcance dos objetivos previamente estabelecidos; e
- (e) Legalidade - Atuação nos termos e limites estabelecidos pela legislação aplicável em vigor.

5. Definições

Bity: Nome fantasia utilizado pela empresa CBTC Serviços Digitais Ltda.

Usuário: Pessoa física ou jurídica que utiliza os serviços prestados pela BITY.

Bacen: Banco Central do Brasil.

Conselho de Controle de Atividades Financeiras (“COAF”): órgão (Unidade de Inteligência Financeira Brasileira) responsável pela aplicação de sanções administrativas, a partir do recebimento, exame e identificação de ocorrências suspeitas de atividades ilícitas de lavagem de dinheiro e financiamento do terrorismo, além de proceder com a comunicação as autoridades competentes para a instauração dos procedimentos cabíveis, quando da conclusão pela existência de fundados indícios de crimes de lavagem de dinheiro e financiamento ao terrorismo.

GAFI/FATF: Grupo de Ação Financeira contra Lavagem de Dinheiro e Financiamento ao Terrorismo (organização intergovernamental).

- (a) Good Faith - Behaviors that are in line with ethical, trust and loyalty standards;
- (b) Loyalty - Regarding the interests of its Users and responding for any infractions or irregularities that may be committed under its management;
- (c) Transparency – Access to information, allowing awareness and inspection of the services provided;
- (d) Efficiency - Best efforts in achieving previously established objectives;
- (e) Legality - Acting within the terms and limits established by the applicable current legislation.

5. Definitions

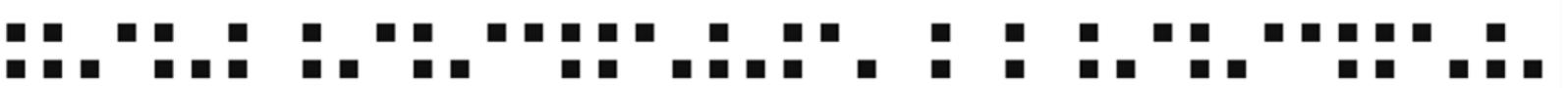
Bity: Trade name used by CBTC Serviços Digitais Ltda.

User: Individual or legal entity that uses the services provided by BITY.

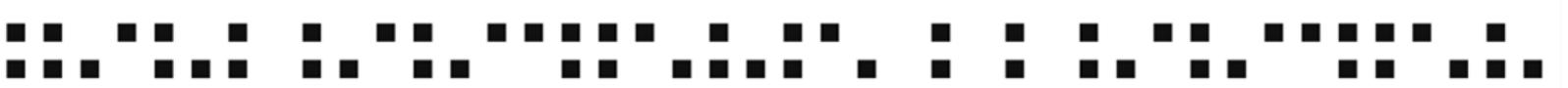
Bacen: Central Bank of Brazil

Financial Activities Control Council (“COAF”): agency (Brazilian Financial Intelligence Unit) responsible for applying administrative sanctions, based on the receipt, examination and identification of suspicious occurrences of illicit activities of money laundering and terrorist financing, in addition to proceeding with the communication to the competent authorities for the establishment of the appropriate procedures, when concluding that there is well-founded evidence of crimes of money laundering and financing of terrorism.

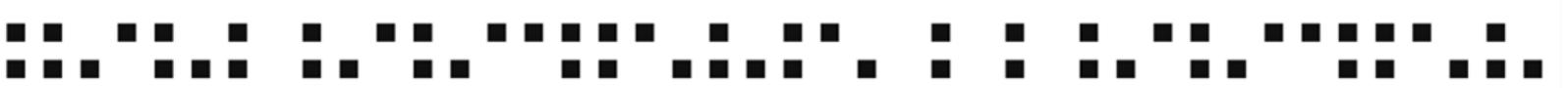
GAFI/FATF: Financial Action Group against Money Laundering and Terrorist Financing (intergovernmental organization).



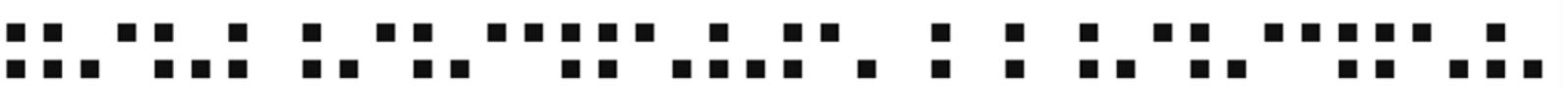
<p>Know Your Client (“KYC”): Procedimento de “Conheça seu Cliente” que visa identificar, verificar, validar e qualificar os Usuários, de modo que seja possível apreciar, avaliar e classificar o Usuário com a finalidade de conhecer o seu perfil de risco e sua capacidade econômico-financeira.</p> <p>PPE: Consideram-se pessoas expostas politicamente 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 do Usuário como pessoa politicamente exposta, como controle direto ou indireto, de cliente pessoa jurídica.</p> <p>Lavagem de Dinheiro: Prática de atividades criminosas que visam tornar o dinheiro ilícito em lícito, ou seja, é o processo pelo qual o criminoso transforma recursos ganhos em 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.</p> <p>Colaborador: Todos os sócios, funcionários, estagiários e integrantes de cargos de administração ou gestão da Bity.</p> <p>Política: Significa esta Política de Prevenção à Lavagem de Dinheiro e Combate ao Financiamento do Terrorismo.</p> <p>Departamento de Compliance: Dentre outras atribuições, é o responsável por (i) zelar pelo</p>	<p>Know Your Client (“KYC”): procedure that aims to identify, verify, validate and qualify Users, so that it is possible to assess, evaluate and classify the User in order to know their risk profile and its economic and financial capacity</p> <p>PEP: Politically exposed persons are considered to be public agents who perform or have performed in the last 5 (five) years, in Brazil or in foreign countries, territories and dependencies, public positions, jobs or relevant functions, as well as their representatives, family members and other people from their close relationship. In addition, they are examples of situations that characterize a close relationship and result in the User being classified as a politically exposed person, such as direct or indirect control of a legal entity client.</p> <p>Money Laundering: Practice of criminal activities that aims to transform illicit money into licit, in other words, the criminal transforms resources gained in illegal activities into resources with an apparently legal origin by hiding or disguising the nature, origin, location, disposal, movement or ownership of goods, rights or values arising, directly or indirectly, from a criminal offense</p> <p>Collaborator: All partners, employees, interns and members of Bity's administration or management positions.</p> <p>Policy: Means this Prevention of Money Laundering and Combating Terrorism Financing Policy.</p> <p>Compliance Department: Among other duties, it is responsible for (i) ensuring compliance with the law</p>
---	---



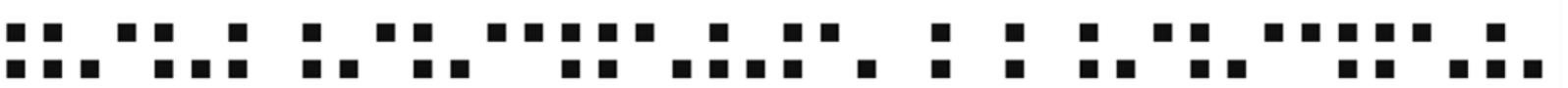
<p>cumprimento da lei e de todas as normas e regulamentos (internos ou externos); (ii) assegurar a adequação das normas e regulamentos internos às alterações da legislação aplicável em vigor; (iii) apoiar e promover atividades e treinamentos aos Colaboradores quanto ao cumprimento da lei e de todas as normas e regulamentos (internos ou externos); e (iv) assegurar o cumprimento das melhores práticas em matéria de “conheça seu Cliente/Usuário”.</p> <p>Plataforma: Ambiente de negociação eletrônica, desenvolvido e de propriedade da Bity, acessado via internet, pelos Websites ou Aplicativos, utilizado e disponibilizado pela Bity aos Usuários para Operações de compra e venda de Criptomoedas e serviços correlatos.</p> <p>6. Normas de Referência</p> <p>A atividade da Bity não possui norma regulamentadora específica, ainda assim, para fins de prevenção e combate à lavagem de dinheiro, seguem as principais normas utilizadas para o equacionamento da Política:</p> <ol style="list-style-type: none">Circular 3.978/20 do Banco Central do BrasilLei nº 9.613/98Lei nº 12.846/13Lei nº 13.260/16Recomendações GAFI/FATF <p>7. Comitê de Ética e Compliance</p> <p>O Comitê de Ética e Compliance é composto por Diretores Executivos de cada área da Bity e presidido pelo Responsável do Departamento de Compliance. É no Comitê que são exercidas as tomadas de decisões que possam envolver riscos regulatórios e de prevenção à lavagem de dinheiro. É responsabilidade deste a identificação de potenciais riscos, da definição de métricas e tratamento dos eventuais incidentes identificados.</p>	<p>and all rules and regulations (internal or external); (ii) ensure the adequacy of internal rules and regulations to changes in the applicable current legislation; (iii) support and promote activities and training for Collaborators regarding compliance with the law and all rules and regulations (internal or external); and (iv) ensure compliance with best practices in terms of “Know your Client/User”.</p> <p>Platform: Electronic trading environment, developed and owned by Bity, accessed via the internet, through the Websites or Applications, used and made available by Bity to Users for Cryptocurrency purchase and sale Operations and related services.</p> <p>6. References Standards</p> <p>Bity's activity doesn't have a specific regulatory rule, even so, for the purposes of preventing and combating money laundering, the main rules used to formulate the Policy are:</p> <ol style="list-style-type: none">Circular 3.978/20 of the Central Bank of BrazilLaw No. 9.613/98Law No. 12.846/13Law No. 13.260/16GAFI/FATF Recommendations <p>7. Ethics and Compliance Committee</p> <p>The Ethics and Compliance Committee is made up of Executive Directors from all Bity's departments and chaired by the Head of the Compliance Department. It's on the Committee that decisions that may involve regulatory and money laundering prevention risks are taken. It's Committee responsibility to identify potential risks, establish metrics and deal with any identified incidents.</p>
--	---



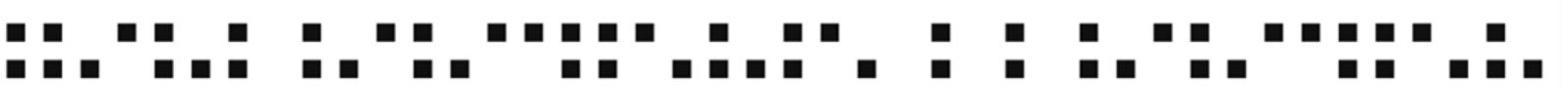
<p>8. Abrangência</p> <p>Esta Política deverá ser cumprida por todos os Colaboradores, especialmente por aqueles profissionais alocados em áreas que efetuam relacionamento com Usuários e fornecedores. Assim, cada colaborador é responsável pela identificação e reporte a área de Compliance, quando observada qualquer situação que possa caracterizá-la como suspeita, para que a Bity tome as medidas cabíveis tempestivamente.</p> <p>9. Sigilo das Informações</p> <p>Todas as informações que tratam de indícios e suspeitas de lavagem de dinheiro são de caráter confidencial, não devendo, em hipótese alguma, ser disponibilizadas a terceiros; ainda, não devem ser levadas ao conhecimento do Usuário envolvido, sendo de uso exclusivo dos Órgãos Reguladores ou equiparados, para análise e investigação.</p> <p>10. KYC (“KNOW YOUR CLIENT”)</p> <p>O Procedimento de Conheça Seu Cliente, o KYC (“Know Your Client”), está dentro do escopo do Programa de PLD/CFT.</p> <p>O objetivo principal do procedimento de KYC é proteger a Bity do envolvimento com atividades ilícitas, bem como indivíduos, jurisdições ou entidades sancionadas, além de garantir que a Bity cumpra integralmente todas as respectivas leis, regulamentos ou normas pertinentes ao escopo de PLD/CFT.</p> <p>O procedimento visa, precipuamente, identificar os reais detentores dos ativos e recursos que circulam na Bity, sendo o elemento mais importante no processo de prevenção à lavagem de dinheiro e ao financiamento do terrorismo, visando prover direcionamento e padronização para o início, a manutenção e o monitoramento do relacionamento</p>	<p>8. Coverage</p> <p>This Policy must be complied with by all Collaborators, especially by those professionals allocated in areas that establish relationships with Users and suppliers. So, each employee is responsible for identifying and reporting to the Compliance area, when any suspicious situation is observed, so that Bity takes the appropriate measures in a timely manner.</p> <p>9. Confidentiality of Information</p> <p>All information about evidences and suspicions of money laundering is confidential and shouldn't, under any circumstances, be made available to third parties; also, they shouldn't be brought to the attention of the involved User. It will be used exclusively by Regulatory Agencies or equivalent, for analysis and investigation.</p> <p>10. KYC (“KNOW YOUR CLIENT”)</p> <p>The KYC (“Know Your Client”) procedure is within the scope of the AML/CFT Program.</p> <p>The main goal of the KYC procedure is to protect Bity from involvement in illegal activities, as well as individuals, jurisdictions or sanctioned entities. Also, to ensure that Bity fully complies with all respective laws, regulations or standards relevant to the scope of AML/CFT.</p> <p>The procedure aims, primarily, to identify the real holders of assets and resources that circulate in Bity, and it's the most important element in the process of preventing money laundering and terrorist financing, aiming to provide direction and standardization for the beginning, maintenance and monitoring the</p>
--	---



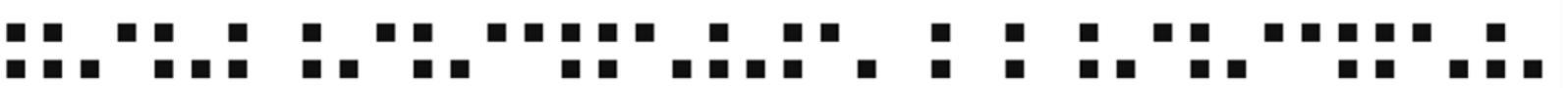
<p>com aqueles que utilizam ou pretendam utilizar os produtos e serviços da Bity.</p> <p>No procedimento se consigna a estratégia de avaliação baseada em riscos, criada para mitigar os riscos de lavagem de dinheiro e financiamento o terrorismo. A Bity utiliza direcionadores de risco e distribui determinado peso, de modo a atribuir a cada Usuário e operação o grau de suscetibilidade à lavagem de dinheiro e ilícitos financeiros, equacionando com suas métricas de apetite de risco.</p> <p>A partir do risco associado ao Usuário, a Bity aprova o início e o prosseguimento do relacionamento. Neste documento estão definidos, também, os papéis e responsabilidades no que tange à decisão/parecer.</p> <p>A Bity reserva o direito de não aceitar o Usuário nas seguintes condições: (i) pessoas físicas que se autodeclaram PPE e/ou após validação de cadastro assim o sejam classificados; (ii) menos de 18 (dezoito) anos; (iii) pessoas físicas não residentes. Em caso de não aceitação do Usuário este receberá comunicação.</p> <p>O KYC é dividido nas seguintes etapas:</p> <p>Coleta/Identificação: O procedimento ocorre através da coleta de informações e documentos que permitam a identificação do Usuário.</p> <p>Tal cadastro será dividido em duas fases, a primeira somente com o envio de informações, permitindo a visualização da plataforma, por simples informação de endereço eletrônico (e-mail) e criação de senha.</p> <p>A segunda etapa conterà para pessoa física, no mínimo, as seguintes informações são obrigatórias: (i) nome completo; (ii) data de nascimento; (ii) imagem do documento de identificação com foto – com emissão inferior a 10 (dez) anos; (iii) número de</p>	<p>relationship with those who use or intend to use Bity's products and services.</p> <p>The procedure contains the risk-based assessment strategy, created to mitigate the risks of money laundering and terrorist financing. Bity uses risk drivers and distributes a certain weight, in order to assign to each User and operation the degree of susceptibility to money laundering and financial illicit, equating it with its risk metrics.</p> <p>Based on the risk associated with the User, Bity approves the beginning and continuity of the relationship. This document also defines the roles and responsibilities regarding the decision/opinion.</p> <p>Bity reserves the right not to accept the User under the following conditions: (i) natural persons who declare themselves to be PEP and/or after registration validation are classified as such; (ii) less than 18 (eighteen) years old; (iii) non-resident individuals. In case of non-acceptance of the User, he will receive communication saying so.</p> <p>KYC is divided into the following steps:</p> <p>Collection/Identification: The procedure takes place through the collection of information and documents that allow the identification of the User.</p> <p>Such registration will be divided into two steps, the first one: sending of information, allowing the visualization of the platform, by simply providing an electronic address (e-mail) and creating a password.</p> <p>The second step will contain, for natural persons, at least the following mandatory information: (i) full name; (ii) date of birth; (ii) image of the identification document with photo – issued less than 10 (ten) years ago; (iii) CPF registration number (Brazil equivalent of</p>
---	--



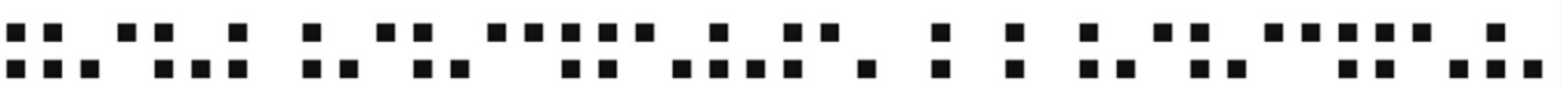
<p>inscrição no Cadastro de Pessoas Físicas do Ministério da Fazenda (“CPF/MF”); (iv) número de telefone e código de Discagem Direta a Distância (DDD); (v) endereço eletrônico (e-mail); (vi) foto na modalidade “selfie” contendo o Usuário, documento de identificação legível, bem como folha de papel constando a seguinte frase datada e assinada: “Quero negociar Bitcoins na Bity”.</p> <p>Para pessoa jurídica, no mínimo, as seguintes informações são obrigatórias: (i) cadastro de Usuário pessoa jurídica deverá ser realizado necessariamente por um representante legal devidamente autorizado para tanto; (ii) razão social; (iii) estatuto/contrato social com a indicação da atividade principal, endereço da sede, forma e data de constituição; (iv) número de inscrição no Cadastro Nacional da Pessoa Jurídica (CNPJ); e (v) informações elencadas no item acima relativas a administradores, mandatários ou prepostos autorizados a executar as ordens no âmbito da Plataforma, munidos de instrumento particular de procuração com firma reconhecida, se for o caso.</p> <p>Para pessoa jurídica estrangeira, no mínimo, as seguintes informações são obrigatórias: (i) cadastro de Usuário pessoa jurídica deverá ser realizado necessariamente por um representante legal devidamente autorizado para tanto; (ii) número de identidade fiscal (NIF ou EIN); (iii) register of incorporation; (iv); bylaws (articles of association); (v) directors resolution; e (vi) informações elencadas no item acima relativas a administradores, mandatários ou prepostos autorizados a executar as ordens no âmbito da Plataforma. Todos os procedimentos serão executados exclusivamente pelo Departamento de Compliance.</p> <p>Verificação/Validação: O objetivo é avaliar se as informações prestadas possuem validade e os</p>	<p>Taxpayer number); (iv) telephone number and area code (DDD); (v) electronic address (e-mail); (vi) “selfie” mode photo containing the User, legible identification document, as well as a sheet of paper with the following dated and signed sentence: “I want to trade Bitcoins at Bity”.</p> <p>For legal entities, at least, the following information is mandatory: (i) registration of Users for legal entities must necessarily be carried out by a duly authorized legal representative; (ii) corporate name; (iii) by-laws/articles of incorporation indicating the main activity, head office address, form and date of incorporation; (iv) CNPJ registration number (National Register of Legal Entities); and (v) information listed on the above item relating to administrators, agents or agents authorized to execute orders within the Platform, with a private instrument of power of attorney with notarized signature, if applicable.</p> <p>For a foreign legal entity, at least, the following information is mandatory: (i) registration of a legal entity User must necessarily be carried out by a duly authorized legal representative; (ii) tax identification number (NIF or EIN); (iii) register of incorporation; (iv); by-laws (articles of association); (v) directors’ resolution; and (vi) information listed on the above item relating to administrators, agents or agents authorized to execute orders within the scope of the Platform. All procedures will be performed exclusively by the Compliance Department.</p> <p>Verification/Validation: The purpose is to assess whether the information provided is valid and the</p>
---	--



<p>documentos são oficiais e autênticos, válidos e livres de fraudes ou falsificações. A Bity utiliza-se de ferramentas de RegTech com notória prospecção no mercado, as quais permitem a verificação e validação de todos os dados cadastrais do Usuário, bem como proporciona o Background Check deste, necessário para o processo de devida diligência (CDD – “Customer Due Diligence”), o qual consiste em conhecer de fato o Usuário: o propósito do relacionamento, ramo de atividade, faturamento/renda, origem do patrimônio e perfil para que os controles internos de gestão de risco sejam efetivamente aplicados.</p> <p>Devida Diligência a Nível de Limites Operacionais: Os limites operacionais foram desenhados de forma a serem condizentes com a capacidade econômico-financeiro, combinado com a utilização de Abordagem Baseada em Risco (“ABR”), onde mensura-se a exposição aos riscos a partir dos dados pessoais do Usuário.</p> <p>Abordagem de Risco: Em compasso com as recomendações do GAFI/FATF e demais normas referência, a Política se perfaz em especial através do procedimento de Abordagem de Risco (identificação de fatores de determinação do risco), a fim de detectar as suspeitas nas operações e reportá-las.</p> <p>Os riscos são subdivididos em: (i) Alto Risco: Os riscos são significativos, mas não necessariamente proibidos. A Bity deve aplicar controles mais restritivos para reduzir o risco, tais como diligência reforçada e o monitoramento mais rigoroso; (ii) Médio Risco: Os riscos precisam de análise adicional; e (iii) Baixo Risco ou Padrão: Representa o Risco Base em relação ao qual as regras comerciais normais que são aplicáveis.</p>	<p>documents are official and authentic, valid and free of fraud or forgery. Bity uses RegTech tools with notorious prospecting in the market, which allow the verification and validation of all the User's registration data, as well as providing the Background Check of this, necessary for the due diligence process (CDD - "Customer Due Diligence"), which consists of knowing the User in fact: the purpose of the relationship, line of business, billing/income, origin of assets and profile so that internal risk management controls are effectively applied.</p> <p>Due Diligence at the Level of Operational Limits: The operational limits were designed in order to be consistent with the economic and financial capacity, combined with the use of the Risk-Based Approach, where exposure to risks is measured based on the User's personal data.</p> <p>Risk Approach: In line with the GAFI/FATF recommendations and other reference standards, the Policy is carried out, in particular, through the Risk Approach procedure (risk determination factors identification), in order to detect suspicions in operations and report them.</p> <p>Risks are subdivided into: (i) High Risk: Risks are significant but not necessarily prohibited. Bity must apply more restrictive controls to reduce risk, such as enhanced due diligence and stricter monitoring; (ii) Medium Risk: Risks need further analysis; and (iii) Low or Standard Risk: Represents the Base Risk in which normal business rules apply.</p>
--	---

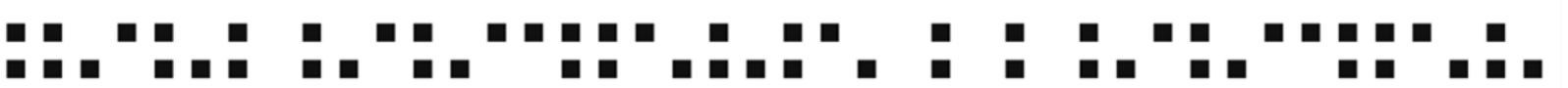


<p>O tratamento baseado no balanceamento de riscos garante que aqueles riscos com maior impacto negativo serão tratados de forma diferenciada e tendo a devida governança.</p> <p>Os mecanismos e métricas de avaliação de risco foram desenvolvidos em alinhamento com as especificidades do modelo de negócio da Bity e seu porte.</p> <p>Essa mensuração ocorre através da criação de matrizes que apresentam ponderações sobre os fatores de risco, conferidos a seguir:</p> <p>(a) Persecução penal: terrorismo, inclusive financiamento do terrorismo; tráfico de seres humanos e contrabando de migrantes; exploração sexual, inclusive de crianças; lavagem de dinheiro; participação em grupo criminoso organizado e crime organizado; tráfico de narcóticos e substâncias psicotrópicas; tráfico de armas; tráfico de bens roubados e outros; corrupção e suborno; fraude; improbidade administrativa; crimes contra o SFN (Lei 7.492/86) falsificação de moeda; falsificação e pirataria de produtos; crimes ambientais; lobismo (atos de pressão sobre pessoas ou poderes públicos); homicídio, lesão corporal grave; sequestro, privação ilegal de liberdade e tomada de reféns; roubo ou furto; contrabando; crimes fiscais (relacionados a impostos diretos e indiretos); extorsão; falsificação; pirataria; e utilização de informação privilegiada e manipulação do mercado;</p> <p>(b) Domicílio em País não cooperante (Specially Designated Nations);</p> <p>(c) Sanções em listas restritivas;</p> <p>(d) Localização Geográfica; e</p> <p>(e) Mídia negativa</p> <p>Monitoramento das Transações (KYT): O Monitoramento é a medida diligente da Bity para a</p>	<p>Treatment based on risk balancing ensures that those risks with the greatest negative impact will be treated differently and with due governance.</p> <p>Risk assessment mechanisms and metrics were developed in line with the specifics of Bity's business model and its size.</p> <p>This measurement occurs through the creation of matrix that present weights on the risk factors, given below:</p> <p>(a) Criminal prosecution: terrorism, including terrorist financing; human trafficking and migrant smuggling; sexual exploitation, including of children; money laundry; participation in an organized criminal group and organized crime; trafficking in narcotics and psychotropic substances; arms trafficking; trafficking in stolen and other goods; corruption and bribery; fraud; administrative dishonesty; crimes against the Financial Nacional System (Law 7.492/86); currency counterfeiting; product counterfeiting and piracy; environmental crimes; lobbying (acts of pressure on people or public authorities); homicide, grievous bodily harm; kidnapping, illegal deprivation of liberty and hostage-taking; robbery or theft; smuggling; tax crimes (related to direct and indirect taxes); extortion; falsification; piracy; and insider trading and market manipulation;</p> <p>(b) Residence in a non-cooperative country (Specially Designated Nations);</p> <p>(c) Sanctions on blacklists;</p> <p>(d) Geographic Location;</p> <p>(e) Negative media.</p> <p>Monitoring of Transactions (KYT): Monitoring is Bity's diligent measure for detecting operations that</p>
--	---



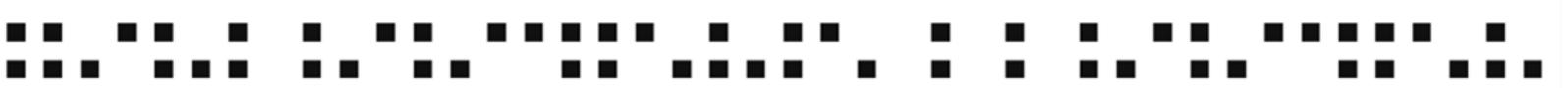
<p>detecção de operações que possam configurar indícios de lavagem de dinheiro e combate ao financiamento do terrorismo. A filtragem de operações é processada a partir do perfil de cada Usuário, havendo um nível de criticidade do monitoramento conforme o risco imputado, de forma que determinadas operações a depender possam ser inviabilizadas.</p> <p>A matriz de monitoramento das operações da Bity se estrutura no cotejamento do perfil de risco de cada Usuário e características das operações realizadas, a exemplo dos seguintes fatores:</p> <ul style="list-style-type: none">(a) Categoria de criptoativos;(b) Movimentações de recursos incompatíveis com o patrimônio, a atividade econômica ou a ocupação profissional (capacidade econômico-financeira);(c) Depósitos que não demonstram ser resultado de atividades ou negócios normais;(d) Saque de quantia significativa de conta até então pouco movimentada ou de conta que acolheu depósito inusitado;(e) Ocultação dos beneficiários finais ou de terceiros envolvidos;(f) Oscilação significativa de volume ou frequência de transações;(g) Fracionamento de pagamentos;(h) Ocorrência de mídia negativa;(i) Análise da compatibilidade da movimentação com a conjuntura do mercado;(j) Operações de Usuários categorizados como de alto risco; e(k) Indicativos de uso de métodos de ofuscação (mixing). <p>As movimentações, inicialmente por amostragem, serão executadas por meio de sistema que possui interface com os sistemas internos que coletam informações cadastrais e operacionais, mediante parametrização de regras. Verificados apontamentos</p>	<p>may constitute evidence of money laundering and combating terrorist financing. The filtering of operations is processed based on the profile of each User, with a level of criticality of the monitoring according to the imputed risk, so that certain operations that depend on it can be made unfeasible.</p> <p>Bity's operations monitoring matrix is structured by comparing the risk profile of each User and the characteristics of the operations carried out, such as the following factors:</p> <ul style="list-style-type: none">(a) Category of crypto assets;(b) Transactions of resources incompatible with equity, economic activity or professional occupation (economic-financial capacity);(c) Deposits that do not demonstrate to be the result of normal activities or business;(d) Withdrawal of a significant amount from an account that had not been used so far or from an account that received an unusual deposit;(e) Concealment of final beneficiaries or third parties involved;(f) Significant fluctuation in the volume or frequency of transactions;(g) Fractionation of payments;(h) Occurrence of negative media;(i) Analysis of transactions compatibility with the market situation;(j) Operations of Users categorized as high risk;(k) Indications of using mixing methods. <p>The movements, initially by sampling, will be carried out through a system that has an interface with the internal systems that collect registration and operational information, through parameterization of rules. If relationship with illegal activities or low</p>
--	---

<p>com atividades ilícitas ou <i>score</i> baixo de transações deverão ser imediatamente interrompidas, com a consequente análise do Usuário pelo Departamento de Compliance e deliberações quanto a manutenção ou encerramento do relacionamento.</p> <p>A identificação de indícios deverá ser levada ao Comitê de Ética e Compliance que deliberará sobre a manutenção do Usuário, podendo reverberar em desinteresse comercial pelo risco oferecido.</p> <p>Todas as diligências realizadas deverão ser consistentes e auditáveis, de modo a ser demonstrado os procedimentos executados.</p> <p>Bloqueio e Término do Relacionamento: Em decorrência de qualquer identificação de: (i) indícios de Lavagem de Dinheiro; (ii) corrupção; (iii) financiamento ao Terrorismo; (iv) fornecimento de informações falsas, imprecisas, incompletas ou enganosas; (v) não fornecimento de informações e/ou documentos adicionais; (vi) má-fé; (vii) violação dos Termos de Uso; (viii) uso dos serviços em desacordo com a lei ou qualquer regulamento relacionado; (ix) envolvimento em condutas fraudulentas ou ilegais; (x) tentativa de double-spending; e (xi) operações incompatíveis com a capacidade econômica do Usuário, a Bity poderá deliberar pelo bloqueio da conta do Usuário ou o término do relacionamento.</p> <p>Atualização Cadastral: A Bity deve identificar alterações substanciais e relevantes nas informações que possuem a respeito de seus Usuários, a fim de alimentar adequadamente os seus sistemas e mensurar os riscos envolvidos nos seus relacionamentos. As informações deverão ser atualizadas anualmente.</p> <p>A acurácia dos dados cadastrais são o substrato para a realização do monitoramento das operações,</p>	<p>transaction score are found, movements must be immediately interrupted, with the consequent analysis of the User by the Compliance Department and deliberations regarding the maintenance or termination of the relationship.</p> <p>The identification of evidence must be taken to the Ethics and Compliance Committee, which will decide on the maintenance of the User, which may reverberate in commercial disinterest due to the risk offered.</p> <p>All steps taken must be consistent and auditable, in order to demonstrate the procedures performed.</p> <p>Blocking and Ending the Relationship: As a result of any identification of: (i) signs of Money Laundering; (ii) corruption; (iii) financing of Terrorism; (iv) providing false, inaccurate, incomplete or misleading information; (v) failure to provide additional information and/or documents; (vi) bad faith; (vii) violation of the Terms of Use; (viii) use of the services in violation of the law or any related regulation; (ix) engaging in fraudulent or illegal conduct; (x) attempted double-spending; and (xi) operations incompatible with the User's economic capacity, Bity may decide to block the User's account or terminate the relationship.</p> <p>Registration Update: Bity must identify substantial and relevant changes in the information it has about its Users, in order to properly feed its systems and measure the risks involved in its relationships. The information must be updated annually.</p> <p>The accuracy of registration data is the substrate for monitoring operations, enabling the analytical</p>
---	---



<p>viabilizando a identificação analítica de situações que configurem indícios de lavagem de dinheiro e financiamento do terrorismo.</p> <p>11. Responsabilidades</p> <p>Cabe a Alta Administração da Bity a revisão e aprovação, anualmente, das disposições e regras aplicáveis a esta Política; supervisionando o cumprimento e aderência das práticas.</p> <p>É de responsabilidade do Departamento de Compliance disseminar e atuar como multiplicador das práticas aqui estabelecidas, promovendo e implementando ferramentas e processos de apoio aos Colaboradores para atingimento dos objetivos nela contido. Monitorar, identificar e registrar operações efetuadas pelos Usuários, minimizando riscos operacionais e legais. Comunicar as autoridades competentes suspeitas de movimentações ilícitas. Aprimorar procedimentos de identificação de Usuários. Aprimorar critérios para classificação de riscos. Monitorar e verificar a aderência ao cumprimento desta Política.</p> <p>A área de Suporte é responsável pelas rotinas de identificação, validação, verificação, habilitação, alteração de dados, atualização cadastral e efetivação de solicitação de encerramento de relacionamento com o Usuário. Ainda, do acompanhamento ao correto preenchimento do formulário de cadastro, com a comprovação de dados do Usuário e dos representantes legais, se for o caso. Consulta a Política quando do surgimento de indício de irregularidade ou dúvida quanto ao procedimento a ser adotado. Identificação de um Usuário PPE, considerando os riscos envolvidos, reportando ao Departamento de Compliance que definirá sobre a recusa ou término do relacionamento com o Usuário.</p>	<p>identification of situations that constitute evidence of money laundering and terrorist financing.</p> <p>11. Responsibilities</p> <p>Bity's High Administration is responsible for annually reviewing and approving the provisions and rules applicable to this Policy; supervising compliance and adherence to practices.</p> <p>It's the responsibility of the Compliance Department to disseminate and act as a multiplier of the practices established herein, promoting and implementing tools and processes to support Employees to achieve the objectives therein contained. Monitor, identify and record operations carried out by Users, minimizing operational and legal risks. Notify the competent authorities of suspected illegal transactions. Improve User identification procedures. Improve criteria for risk classification. Monitor and verify compliance with this Policy.</p> <p>The Support area is responsible for the identification, validation, verification, qualification, data changes, registration update and execution of the relationship termination request with the User. Also, from the follow-up to the correct completion of the registration form, with proof of data from the User and legal representatives, if applicable. Consult the Policy when there is an indication of irregularity or doubt about the procedure to be adopted. Identification of a PEP User, considering the risks involved, reporting to the Compliance Department who will decide on the refusal or termination of the relationship with the User.</p>
---	--

<p>Todos os Colaboradores são responsáveis por garantir a aplicação dos parâmetros desta Política, providenciar documentos solicitados pelos órgãos reguladores e/ou auditorias internas e externas; participar de treinamentos a fim de aprimorar os conhecimentos sobre esta Política.</p> <p>12. Testes</p> <p>O Departamento de Compliance realizará monitoramento periódico, por amostragem, cujo objetivo é avaliar o adequado cumprimento dos procedimentos instituídos por meio desta Política e proporá eventuais planos de melhoria em havendo recorrência de falhas. Realizará também monitoramento periódico dos Usuários, visando identificar transações x situação cadastral e financeira deles, entre outras, conforme regras estabelecidas, bem como o monitoramento das condições necessárias à manutenção da relação de negócios de tais Usuários com a Bity.</p> <p>13. Treinamentos</p> <p>A Bity se compromete a ministrar treinamentos periódicos sobre os procedimentos implementados no escopo da Política de PLD/CFT, os quais estão em uma avaliação contínua de eficácia, de forma que se mitigue os riscos e que se evite desvios na Política. Os treinamentos objetivam:</p> <ul style="list-style-type: none">(a) Esclarecer as responsabilidades legais de cada um dos envolvidos;(b) Prover suporte e awareness sobre os procedimentos e regulamentações aplicáveis; e(c) Reforço positivo sobre o adequado cumprimento da Política e seus procedimentos. <p>É de compreensão da Bity que o treinamento de seus Colaboradores é crucial para que esta Política seja eficaz e cumpra com os seus objetivos. Todos os treinamentos são realizados pelo responsável pelo Departamento de Compliance e serão aplicáveis,</p>	<p>All Collaborators are responsible for ensuring the application of the parameters of this Policy, providing documents requested by regulatory bodies and/or internal and external audits; participate in training in order to improve knowledge about this Policy.</p> <p>12. Tests</p> <p>The Compliance Department will carry out periodic monitoring, by sampling, whose objective is to evaluate the adequate fulfillment of the procedures established through this Policy and will propose eventual improvement plans in case of recurrence of failures. It will also carry out periodic monitoring of Users, aiming to identify transactions versus their registration and financial situation, among others, according to established rules, as well as monitoring the conditions necessary for maintaining the business relationship of such Users with Bity.</p> <p>13. Training</p> <p>Bity is committed to providing periodic training on the procedures implemented within the scope of the AML/CFT Policy, which are subject to a continuous evaluation of effectiveness, so as to mitigate risks and avoid deviations in the Policy. The training aims to:</p> <ul style="list-style-type: none">(a) Clarify the legal responsibilities of each of those involved;(b) Provide support and awareness of applicable procedures and regulations;(c) Positive reinforcement on proper compliance with the Policy and its procedures. <p>Bity's understanding is that the training of its Collaborators is crucial for this Policy to be effective and fulfill its objectives. All training is carried out by the person responsible for the Compliance Department and will also be applicable to all Senior Management.</p>
--	--



<p>inclusive, a todos da Alta Administração. A periodicidade dos treinamentos é semestral e ocorrerá sempre que houver alterações nos procedimentos internos de ações para prevenção e combate a ilícitos financeiros.</p> <p>14. Sanções</p> <p>O descumprimento das disposições legais e regulamentares sujeita os Colaboradores a sanções que vão desde penalidades administrativas até criminais, por Lavagem de Dinheiro. A negligência e a falha voluntária são consideradas descumprimento desta Política, sendo passível de aplicação de medidas disciplinares (advertência e rescisão contratual).</p> <p>15. Canal de Denúncia</p> <p>A Bity conta com um canal de comunicação que permite o recebimento de denúncias no que tange às irregularidades, admitindo-se inclusive denúncias anônimas, sendo proibida a retaliação de denunciadores. O canal é destinado tanto ao público interno quanto ao público externo: ouvidoria@bity.com.br.</p> <p>16. Áreas Envolvidas</p> <p>Departamento Jurídico & Compliance e Alta Administração.</p> <p>17. Aprovação/Vigência</p> <p>O presente documento possui aprovação da Alta Administração e vigência indeterminada e deverá ser revisado anualmente ou sempre quando necessário.</p>	<p>The periodicity of the training is every six months and will occur whenever there are changes in the internal procedures of actions for preventing and combating financial illicit.</p> <p>14. Sanctions</p> <p>Failure to comply with legal and regulatory provisions subjects Employees to sanctions ranging from administrative to criminal penalties for Money Laundering. Negligence and voluntary failure are considered non-compliance with this Policy, subject to the application of disciplinary measures (warning and contractual termination).</p> <p>15. Ethics Line</p> <p>Bity has a communication channel that allows the submission of complaints regarding irregularities, including anonymous complaints, and retaliation against whistleblowers is prohibited. The channel is intended for both internal and external audiences: ouvidoria@bity.com.br.</p> <p>16. Areas Involved</p> <p>Legal & Compliance Department and High Administration.</p> <p>17. Approval/Validity</p> <p>This document has the approval of High Administration and is valid for an indefinite period and must be revised annually or whenever necessary.</p>
---	---

