



## TERMOS DE USO - PLATAFORMA ETANA CUSTÓDIA

Última atualização: 09/12/2024

### 1. ACEITAÇÃO DOS TERMOS

Ao acessar, registrar-se ou utilizar os serviços da ETANA CUSTÓDIA ("Plataforma"), operada pela JET PRIVE GESTORA DE FUNDOS LTDA, inscrita no CNPJ sob o nº 58.367.528/0001-83, com sede na Praça Olavo Bilac 00028 Cob 01, Centro, Rio de Janeiro, RJ, 20041-900 ("Empresa"), você ("Usuário" ou "Cliente") declara que:

1.1. Leu, compreendeu e concorda de forma integral, livre e expressa com todas as disposições destes Termos de Uso ("Termos"), que constituem um contrato jurídico e vinculante entre você e a Empresa.

1.2. Está ciente e concorda que a Plataforma opera sob a regulação do Banco Central do Brasil (BCB), em estrita conformidade com a Resolução BCB nº 4.595/2023, Resolução BCB nº 4.601/2023, e demais normativos aplicáveis a Provedores de Serviço de Ativos Virtuais (VASPs), bem como com as disposições do Código Civil Brasileiro e da Lei nº 9.613/1998 (Lei de Lavagem de Dinheiro).

1.3. Reconhece que a Empresa adota uma Política de Prevenção à Lavagem de Dinheiro, ao Financiamento do Terrorismo e ao Financiamento da Proliferação de Armas de Destrução em Massa (PLD/FTP) ("Política de Compliance"), cujos princípios fundamentais estão integrados a estes Termos. A versão completa da Política de Compliance está disponível para consulta no site da Empresa.

1.4. A não aceitação destes Termos implica a imediata impossibilidade de utilização dos Serviços.

## 2. DEFINIÇÕES

Para os fins destes Termos, considera-se:

- Plataforma: Ambiente digital da ETANA CUSTÓDIA, por meio do qual são disponibilizados os Serviços.
- Usuário ou Cliente: Pessoa física ou jurídica devidamente cadastrada e habilitada a utilizar os Serviços.
- Criptoativo: Representação digital de valor que pode ser negociada ou transferida por meios eletrônicos, utilizando tecnologia de registro distribuído (blockchain), conforme definido pela regulamentação do BCB.
- Serviços de Custódia: Serviço de guarda, administração e controle de criptoativos de terceiros, exercido pela Empresa, nos termos da regulamentação vigente.
- Conta: Ambiente pessoal e intransferível do Usuário na Plataforma, criado após conclusão do processo de cadastro e verificação.
- KYC (Know Your Customer): Conjunto de procedimentos de identificação, qualificação e classificação de risco do Cliente.
- PEP (Pessoa Exposta Politicamente): Definição conforme disposto na Seção 9.c dos Termos e na regulamentação aplicável.

---

## 3. ELEGIBILIDADE E CADASTRO

- 3.1. Podem utilizar os Serviços pessoas físicas com mais de 18 (dezoito) anos, plenamente capazes nos termos do Código Civil, ou pessoas jurídicas regularmente constituídas, devidamente representadas.

3.2. O cadastro é pessoal, intransferível e envolverá obrigatoriamente a coleta, verificação e validação de dados e documentos do Usuário, em conformidade com a Política de Compliance e a regulamentação do BCB (Processo de Onboarding KYC).

3.3. O Usuário se compromete a fornecer informações exatas, completas, verídicas e atualizadas. A Empresa se reserva o direito de recusar, suspender ou encerrar cadastros que contenham informações falsas, incompletas ou desatualizadas, ou que de qualquer forma não atendam aos critérios internos de elegibilidade e gestão de risco.

3.4. A Empresa adota uma Abordagem Baseada em Risco (ABR). Dependendo do perfil de risco identificado (ex.: PEPs, atividades econômicas sensíveis, países de alta jurisdição), o Usuário poderá ser submetido a procedimentos de Due Diligência Reforçada (EDD), que podem incluir a solicitação de informações e documentos adicionais.

---

#### 4. SERVIÇOS OFERECIDOS

4.1. A ETANA CUSTÓDIA oferece, em caráter não-exclusivo, os seguintes serviços:

- a) Custódia de Criptoativos: Guarda e administração segura das chaves privadas associadas aos criptoativos do Usuário.
- b) Relacionamento com Exchanges: Possibilidade de intermediação para compra, venda e conversão de criptoativos, por meio de parceiros regulados, quando disponível.
- c) Relatórios e Extratos: Disponibilização de histórico de transações e posição de ativos.

4.2. A Empresa se esforça para manter os Serviços disponíveis 24 horas por dia, 7 dias por semana, mas não garante continuidade, isenção de erros ou interrupções, podendo realizar manutenções necessárias sem aviso prévio.

---

## 5. OBRIGAÇÕES DO USUÁRIO

O Usuário obriga-se, de modo expresso e irrevogável, a:

5.1. Fornecer dados cadastrais verdadeiros, mantendo-os sempre atualizados.

5.2. Utilizar a Plataforma e os Serviços em estrita conformidade com a lei, estes Termos, a Política de Compliance e a moral e os bons costumes.

5.3. ABSOLUTAMENTE PROIBIDO: Utilizar a Plataforma para qualquer atividade relacionada, direta ou indiretamente, a:

a) Lavagem de dinheiro, financiamento ao terrorismo ou proliferação de armas de destruição em massa.

b) Fraude, burla, extorsão ou qualquer outro crime.

c) Operações com shell banks, empresas de remessa não regulamentadas ou entidades em listas de sanções (ONU, FATF, etc.).

d) Violação de direitos de propriedade intelectual ou de terceiros.

5.4. Cooperação com a Empresa em investigações internas e com autoridades competentes (COAF, BCB, Polícia, etc.) quando solicitado.

5.5. Manter a confidencialidade e segurança de seus dados de acesso (login e senha), sendo integralmente responsável por qualquer operação realizada em sua Conta.

5.6. Arcar com todas as taxas, impostos e encargos incidentes sobre suas transações e sobre a titularidade de seus ativos, sendo de sua exclusiva responsabilidade a declaração aos órgãos fazendários competentes.

---

## 6. POLÍTICAS DE CONFORMIDADE (PLD/FTP) – DIRETRIZES KYC, KYE E KYP

A ETANA CUSTÓDIA integra os princípios de sua Política de Compliance a estes Termos:

- 6.1. Conheça Seu Cliente (KYC): O Usuário autoriza e concorda com a coleta, verificação, armazenamento e análise de seus dados pessoais, financeiros e transacionais, inclusive mediante consulta a bancos de dados públicos e privados, para fins de conformidade com as obrigações legais de PLD/FTP.
- 6.2. Classificação de Risco e PEPs: A Empresa classifica os Usuários com base em perfis de risco (Baixo, Médio, Alto). Usuários classificados como Pessoas Expostas Politicamente (PEPs), seus familiares e colaboradores próximos (conforme definição legal) serão automaticamente categorizados como Alto Risco e sujeitos a EDD e monitoramento contínuo reforçado.
- 6.3. Monitoramento Contínuo: Todas as transações realizadas na Plataforma são monitoradas por sistemas automatizados e por equipe especializada, visando identificar padrões atípicos ou suspeitos que possam indicar ilícitos.
- 6.4. Comunicação ao COAF: Caso a Empresa identifique operação suspeita de configurar indício de crime de LD/FT, está OBRIGADA POR LEI a comunicá-la ao Conselho de Controle de Atividades Financeiras (COAF), podendo, para tanto, bloquear ativos, suspender a Conta e compartilhar os dados do Usuário com as autoridades, sem necessidade de autorização ou notificação prévia, nos termos da lei.
- 6.5. Conheça Seu Parceiro (KYP) e Funcionário (KYE): A Empresa aplica rigorosos processos de due diligence a todos seus parceiros, fornecedores e colaboradores, garantindo a integridade de toda sua cadeia de operações.
- 6.6. Retenção de Dados: Os dados coletados nos processos de KYC e os registros das transações serão mantidos pelo prazo mínimo de 10 (dez) anos, contados do encerramento da relação contratual, conforme exigido por lei.

---

## 7. PROPRIEDADE E CONTROLE DE CRIPTOATIVOS

7.1. A Empresa atua como custodiante regulada. A propriedade dos criptoativos depositados permanece sempre do Usuário. A Empresa exerce a posse e o controle técnico das chaves privadas para fins de segurança e prestação do serviço.

7.2. O Usuário reconhece que criptoativos são ativos de alta volatilidade. A Empresa NÃO oferece garantia de valor, rentabilidade ou liquidez, nem se responsabiliza por perdas decorrentes de variações de mercado.

---

## 8. TAXAS E TRIBUTAÇÃO

8.1. A utilização dos Serviços pode estar sujeita a taxas, que serão claramente informadas ao Usuário antes da confirmação de qualquer operação onerosa.

8.2. É de exclusiva responsabilidade do Usuário apurar e pagar todos os tributos federais, estaduais e municipais incidentes sobre a aquisição, venda, transferência e custódia de criptoativos, conforme a legislação tributária brasileira.

---

## 9. LIMITAÇÃO DE RESPONSABILIDADE

9.1. A Empresa não será responsável por:

a) Perdas do Usuário devido a flutuações normais do mercado de criptoativos.

- b) Eventos de force majeure (caso fortuito ou força maior), falhas em redes de blockchain, ataques hacker a redes públicas ou eventos imprevisíveis e inevitáveis.
- c) Uso indevido da Conta por terceiros devido à negligência do Usuário na guarda de seus dados de acesso.
- d) Decisões de autoridade regulatória ou judicial que determinem o bloqueio ou apreensão de ativos, nos termos da lei.

9.2. A responsabilidade aggregate da Empresa, em qualquer hipótese, limitar-se-á ao valor total das taxas pagas pelo Usuário nos últimos 12 (doze) meses.

---

## 10. PROPRIEDADE INTELECTUAL

Todo o conteúdo, software, marcas, logotipos e elementos da Plataforma são de propriedade da Empresa ou de seus licenciadores, protegidos por leis de propriedade intelectual. É vedado qualquer uso não autorizado.

---

## 11. PRIVACIDADE E PROTEÇÃO DE DADOS

O tratamento dos dados pessoais do Usuário será realizado em conformidade com a Lei Geral de Proteção de Dados (LGPD - Lei nº 13.709/2018) e nossa Política de Privacidade, disponível em [\[Link para a Política de Privacidade\]](#).

---

## 12. RESCISÃO

12.1. O Usuário pode solicitar o encerramento de sua Conta a qualquer momento, sujeito à liquidação de eventuais pendências financeiras.

12.2. A Empresa poderá suspender ou encerrar imediatamente a Conta do Usuário, unilateralmente e sem aviso prévio, nos seguintes casos:

- a) Violação destes Termos ou da Política de Compliance.
- b) Identificação de atividade suspeita de LD/FT.
- c) Fornecimento de informações falsas.
- d) Requisição por autoridade competente.
- e) Qualquer conduta que, a critério exclusivo da Empresa, represente risco legal, regulatório ou reputacional.

---

### 13. DISPOSIÇÕES GERAIS

13.1. Legislação e Foro: Estes Termos são regidos pelas leis da República Federativa do Brasil. Para qualquer controvérsia, fica eleito o Foro da Comarca de [Cidade da Sede da Empresa], com renúncia expressa a qualquer outro.

13.2. Tolerância: A falta de exigência de cumprimento de qualquer cláusula não constituirá novação ou renúncia.

13.3. Comunicados: Todas as comunicações serão feitas por e-mail cadastrado ou por notificação na Plataforma.

13.4. Alterações: A Empresa poderá modificar estes Termos a qualquer momento. Alterações significativas serão comunicadas com antecedência razoável. O uso continuado da Plataforma após as alterações implica em aceitação tácita dos novos Termos.

13.5. Integralidade: Estes Termos, juntamente com a Política de Privacidade e a Política de Compliance, constituem o acordo integral entre as partes, prevalecendo sobre qualquer outro acordo ou conversa anterior.

---

ETANA CUSTÓDIA

ETANACUSTODIA.COM