

## **TERMOS DE USO - SWAPX**

Antes de utilizar qualquer serviço ou produto relacionado à SMARTPAY, você deve ler e concordar com todos os termos e condições de utilização.

Estes termos e condições de utilização regem e aplicam-se ao produto SWAPX, oferecido pela empresa **Smartpay Serviços Digitais Ltda**, inscrita no CNPJ/MF sob nº 32.546.471/0001-96, com sede na Avenida Atlântica, 230, Jardim Atlântico, na cidade de Florianópolis/SC, a seguir denominada apenas de "SMARTPAY".

Ao aceitar estes termos de utilização, o usuário **concorda com todos os termos e condições de utilização descritos abaixo, estando ciente de que, ao concordar, todos os seus direitos e obrigações** serão vinculados, tornando tais requisitos e condições de utilização indispensáveis para a **contratação de quaisquer serviços solicitados**.

Portanto, antes de aceitar, certifique-se de que compreendeu e concordou com o conteúdo completo destes termos e condições de utilização.

Menores de 18 (dezoito) anos de idade estão estritamente proibidos de enviar seus próprios dados pessoais ou de terceiros, e não podem utilizar e operar qualquer

serviço prestado pela SMARTPAY.

### **1. Definições**

1.1 Neste "Termo e Condições de Utilização" as seguintes expressões terão os significados abaixo atribuídos.

- a) Usuário: Pessoa Física ou Jurídica, maior e capaz, devidamente identificada que utilizará os serviços da SMARTPAY após o aceite do presente termo de uso.
- b) Interfaces SMARTPAY: aplicativos, sites e canais de atendimento.
- c) Nosso Site: [www.smartpay.com.vc](https://smartpay.com.vc) (<https://smartpay.com.vc/>).
- d) Criptoativo: ativo digital baseado em criptografia com registro em uma rede blockchain.
- e) Blockchain: Banco de dados avançado, que armazena seus dados por meio de uma cadeia de dados consistentes que não permite alteração, neste banco são registradas as transações realizadas utilizando criptoativos.

- f) SWAPX: Solução de intermediação de compra e venda de criptoativos, por meio de transferência eletrônica via PIX.
  
- g) PIX: Meio de pagamento criado pelo Banco Central (BC) para transferência de valores entre contas bancárias.
  
- h) Ordem de Conversão:
  
- i) Carteira de Criptoativos ou “*Walle*”: Software ou dispositivo que armazena as informações de acesso às criptomoedas armazenadas na blockchain.
  
- j) KYC (*Know Your Client*): “Conheça seu cliente”, procedimento empregado para coibir fraudes e práticas ilícitas utilizando o serviço, realiza-se por meio do levantamento e confirmação de informações do cliente.

## 2. Tarifas e limites

2.1 Todos os valores cobrados de taxa pela SMARTPAY, formas de cobrança, valores mínimos e limites por transação, estarão disponíveis para consulta na interface de atendimento da SMARTPAY.

2.2 As cobranças das taxas serão feitas realizadas no momento da operação realizada pelo usuário.

2.3 O valor mínimo para utilização do SWAPX na modalidade COMPRA é de R\$ 5,00 (cinco reais) por operação, com valor máximo de R\$ 30.000,00 (trinta mil reais) por operação.

2.4 Para operações de VENDA e PAGAMENTO, o valor mínimo para utilização do SWAPX é de R\$ 30,00 (trinta reais) por operação.

2.5 Usuários que realizarem grandes volumes de operações mensais poderão passar por revalidação de segurança à critério da SMARTPAY.

2.6 A SMARTPAY reserva para si o direito de efetuar alterações em seus produtos, serviços, aplicativos, ou aos preços aplicáveis nestes, a qualquer momento, de forma unilateral sem necessidade de aviso prévio para tais alterações.

2.7 Termos e taxas adicionais podem ser aplicadas para ter acesso ou para a utilização de funcionalidades específicas dos Serviços da SMARTPAY.

### **3. Sobre os serviços e políticas da SMARTPAY**

3.1 É dever do USUÁRIO seguir as políticas, termos e instruções disponibilizadas pela SMARTPAY.

3.2 A SMARTPAY proíbe a veiculação e disseminação de qualquer conteúdo dentro de suas mídias sociais, blogs e canais de atendimento, que tenha caráter difamatório, ofensivo, inverídico, racista, sexista, homofóbico, pornográfico, violento, de cunho político, de apologia às drogas, de apologia ao terrorismo, de apologia à lavagem de dinheiro, de apologia à corrupção, que infrinja as leis brasileiras, que fira a imagem da SMARTPAY, de terceiros ou que seja conflitante com a moral e os bons costumes.

3.3 O bom funcionamento dos Serviços e Produtos SMARTPAY pode estar condicionado à compatibilidade e bom funcionamento de produtos e serviços de terceiros, tais como smartphones, tablets, computadores pessoais em geral, leitores NFC, máquinas de cartão, terminais bancários de autoatendimento e serviços de telecomunicações.

3.4 A utilização dos nossos serviços está condicionada à validação de identidade e dados dos usuários, que poderá ser realizada por meio de procedimento de KYC.

3.5 É expressamente vedada a utilização dos serviços da SMARTPAY em operações não permitidas por lei, tais como jogos de azar, aquisição de produtos ilícitos, entre outros previsto em lei. Constatado o uso irregular dos serviços, ou mediante ordem judicial, a SMARTPAY poderá proceder com o imediato bloqueio do serviço sem aviso prévio, sendo os motivos esclarecidos mediante contato do usuário em nossas Canais de Atendimento.

### **4. SWAPX**

4.1 Para operar com o SWAPX o usuário deve: (i) ter 18 anos ou mais, (ii) ser uma pessoa física plenamente capaz (iii) possuir documento de identificação pessoal (iv) ter um smartphone, tablet ou computador pessoal compatível com os nossos Serviços e com acesso à internet; (vii) fornecer as informações solicitadas; (viii) aceitar o presente Termo de Uso do serviço SWAPX; (ix) autorizar a operação pela SMARTPAY; e (x) realizar validação de identidade na primeira utilização.

4.1.1 Para realizar compras de criptoativos utilizando o site do SWAPX o usuário deve criar uma ordem de conversão, constando obrigatoriamente: (i) seu endereço de email (ii) seu CPF ou CNPJ; (iii) qual criptoativo deseja adquirir; (iv) endereço da

Wallet de destino; e (v) os valores a serem convertidos da moeda corrente para criptoativos.

4.1.2 Para realizar vendas de criptoativos utilizando o site do SWAPX o usuário deve criar uma ordem de conversão, constando obrigatoriamente: (i) seu endereço de email (ii) qual criptoativo deseja vender; (iii) endereço da Wallet onde se encontram os criptoativos; (iv) Chave PIX de destino (obrigatoriamente deve ser chave aleatória gerada pela instituição bancária); (v) os valores a serem convertidos de criptoativos para moeda corrente.

4.1.3 Para realizar pagamentos utilizando o site do SWAPX o usuário deve criar uma ordem de conversão, constando obrigatoriamente: (i) seu endereço de e-mail (ii) qual criptoativo utilizará como pagamento; (iii) endereço da Wallet onde se encontram os criptoativos; (iv) Chave PIX de destino ou QR Code vinculado à chave (obrigatoriamente deve ser chave aleatória gerada pela instituição bancária); (v) o valor da compra a ser paga em moeda corrente.

4.2 Para realização de compra de criptoativos diretamente por transferência em moeda corrente para Chave Pix de titularidade da SMARTPAY, o usuário deve: (i) obrigatoriamente ter sido validado conforme previsão da cláusula 4.1; e (ii) na plataforma da instituição bancária utilizada para efetuar o PIX, informar no campo “mensagem” ou “descrição” o endereço da *Wallet* de destino.

4.2.1 A plataforma SMARTPAY utiliza chaves PIX aleatórias de sua titularidade para diferenciar quais criptoativos estão sendo adquiridos nas operações (ex.: Tether, Polygon, Ethereum). A SMARTPAY se reserva ao direito de alterar quaisquer uma das chaves sem aviso prévio, devendo o usuário verificar as chaves no site e canais de atendimento.

4.2.2 A SMARTPAY não se responsabiliza por valores enviados diretamente via chave PIX **sem ordem vinculada, sem a validação de usuário prevista na cláusula 4.1 ou o para chave PIX diversa das informadas oficialmente**. Uma vez sendo impossível a identificação da transferência, não é possível a devolução de valores.

4.3 Compete ao usuário o dever de zelo, devendo conferir a autenticidade das informações apresentadas no momento da conversão, uma vez que, criptoativos enviados para *Wallet* incorreta e/ou valores enviados para chave PIX informada equivocadamente não serão passíveis de recuperação ou ressarcimento pela SMARTPAY em qualquer circunstância.

4.4 Durante o processo de conversão, ou seja, do início ao fim da ordem, poderá ocorrer volatilidade de preços das moedas, sem que isso implique em nenhuma indenização ou reposição de valores por parte da SMARTPAY.

#### **4.5 A SMARTPAY NÃO REMUNERA RECURSOS DEPOSITADOS EM CONTAS DE PAGAMENTO E NÃO REALIZA EMPRÉSTIMOS PESSOAIS, JÁ QUE NÃO EXERCE ATIVIDADE VOLTADA A ESTE FIM.**

4.6 A utilização dos serviços para a realização de conversão pode depender da disponibilização destes Serviços pela SMARTPAY e do seu aceite em termos adicionais específicos, bem como de condições relativas à sistemas e equipamentos seus ou de terceiros, serviços bancários ou de pagamento de terceiros, serviços de telecomunicações, entre outras questões, que estão além do controle da SMARTPAY, tais como: (i) tempo de processamento e compensação; (ii) a compatibilidade, atualização e bom funcionamento do dispositivo que você está utilizando para acessar os nossos Serviços; (iii) a estabilidade da conexão com a internet do dispositivo que você está utilizando para utilizar os serviços.

4.7 A SMARTPAY presta seus serviços de maneira mais eficiente possível para concluir as transações realizada, contudo, a compensação de aportes em moeda corrente efetuados pelo usuário com destino a *wallet* informada na transação poderá levar até 72 (setenta e duas) horas, para realização de venda/saque dos criptoativos custodiados junto à *wallet* do usuário, a operação poderá levar até 24 (vinte e quatro) horas.

4.8 Na hipótese de instabilidades que não permitam a conclusão da transferência PIX e remessa dos criptoativos para a *wallet* da CONTRATADA, os valores serão devolvidos imediatamente para a conta bancária de origem do usuário, não havendo a devolução, deverá o usuário buscar atendimento junto à SMARTPAY.

4.9 Todas as operações realizadas através do SWAPX serão devidamente reportadas à RFB de acordo com a Instrução Normativa nº 1888/2019.

### **5. Proteção à Privacidade**

5.1 A Política de Privacidade da SMARTPAY explica o modo como serão tratados seus dados pessoais e protegida sua privacidade quando você utilizar nossos Serviços. Ao utilizar nossos Serviços, você concorda que a SMARTPAY poderá utilizar tais dados de acordo com nossas Políticas de Privacidade.

### **6. Suas Informações em nossos Serviços**

6.1 A SMARTPAY poderá compartilhar seus dados com terceiros, com fins de processamento, armazenamento e análise, restritamente para possibilitar a realização de transações utilizando-se do serviço do SWAPX. As informações compartilhadas são para fins restritos de operação, bem como para o

desenvolvimento de novos serviços e o cumprimento de exigências de órgãos reguladores e/ou fiscalizadores.

6.2 A informação Chave PIX, poderá constar publicamente nos registros da blockchain para o devido funcionamento dos serviços ou por exigência legal.

6.3 A SMARTPAY e terceiros, ligados à prestação dos serviços demandados, se reservam ao direito de comunicarem ao Banco Central do Brasil (BACEN), ao Conselho de Controle de Atividades Financeiras (COAF), Receita Federal do Brasil (RFB) e demais órgãos pertinentes, as informações referentes à utilização dos serviços prestados, sem necessidade de aviso prévio.

6.5 O usuário pode encontrar mais informações sobre como a SMARTPAY usa e armazena seus dados na nossa Política de Privacidade e em termos adicionais dos serviços por você demandados, disponíveis nos canais de atendimento.

## **7. Segurança**

7.1 Jamais confie em e-mails identificados como sendo da SMARTPAY que venham de um domínio diferente de “smartpay.com.vc”. Domínios similares a este podem não pertencer a SMARTPAY e podem ser utilizados por pessoas ou organizações malintencionadas. Qualquer dúvida sobre comunicados enviados a você, entre em contato pelos nossos Canais de Atendimento.

## **8. Sobre estes Termos de Serviços**

8.1 A SMARTPAY poderá modificar estes termos ou quaisquer termos adicionais e políticas que sejam aplicáveis ao serviço para refletir alterações da lei ou mudanças do serviço, de forma unilateral. Compete ao usuário o dever de consultar os termos e políticas. Quando aplicável, publicaremos um aviso de alteração sobre os termos adicionais dentro dos nossos Aplicativos. As alterações entrarão em vigor no prazo indicado em sua publicação. Alterações a respeito de novas funcionalidades de um Serviço ou alterações feitas por razões legais entrarão em vigor imediatamente.

8.2 A SMARTPAY pode, ainda, ampliar a utilização da aplicação SMARTPAY, agregando novos serviços e produtos, ou interromper o fornecimento de determinado produto ou serviço, a qualquer tempo.

8.3 Este Termo terá início na data da sua adesão, vigorará por prazo indeterminado e obriga as partes, seus herdeiros e sucessores.

## 9. Propriedade Intelectual

9.1 O usuário reconhece que é de titularidade da SMARTPAY toda a propriedade intelectual empregada nos websites, aplicativos Produtos e Serviços SMARTPAY, ou em qualquer material criado ou disponibilizado pela SMARTPAY. Tal propriedade intelectual engloba, mas não se limita, ao seguinte: (a) marcas, denominações sociais, nomes de serviços, slogans, trade dress, logotipos, nome de domínio na internet e outros sinais distintivos, assim como todos os pedidos, registros, extensões e renovações relacionadas; (b) patentes, pedidos de patente e todas as renovações relacionadas, modelos de utilidade, pedidos de modelos de utilidade, certificados de adição, pedidos de certificados de adição, extensões e renovações relacionadas e registros de invenções; (c) registros de desenhos industriais e pedidos de registros de desenho industrial, extensões e renovações relacionadas; (d) mapeamentos; (e) topologias de circuitos; (f) direitos autorais, programas de computador, layouts, formas de apresentação, combinações de cores, códigos fonte e registros e pedidos de registro relacionados; (g) segredos industriais e know-how.

9.2 O usuário se compromete a não violar, reproduzir, imitar, total ou parcialmente, qualquer propriedade intelectual da SMARTPAY, bem como a não utilizar qualquer propriedade intelectual da SMARTPAY para quaisquer finalidades além das previstas nestes termos e permitidas por lei.

9.3 As licenças que oferecidas pela SMARTPAY tem como único objetivo permitir ao usuário use e aproveite os benefícios dos serviços prestados, da forma permitida por estes termos. É vedado ao usuário copiar, modificar, distribuir, vender ou alugar qualquer parte dos serviços prestados ou softwares, assim como é vedado ao usuário se utilizar de engenharia reversa ou tentar extrair o código fonte dos softwares e serviços a que tenha acesso.

## 10. Disposições Gerais

10.1 O usuário declara que todas as informações fornecidas no momento da utilização dos serviços SMARTPAY e de sua validação são verídicas, podendo a SMARTPAY a qualquer tempo, solicitar a atualização dos dados cadastrais do usuário, sempre que entender necessário ou quando a legislação vigente aplicável assim exigir.

10.2 O usuário se declara responsável, civil e criminalmente, por todas as operações que realizar na aplicação, declarando, ainda, que o dinheiro utilizado nas transações através da Plataforma possuem origem legal e declarada, sendo terminantemente proibida a utilização do conversor para prática de crimes como de lavagem de dinheiro e evasão de divisas, entre outros, podendo responder civil e criminalmente não só perante às autoridades, sem prejuízo a eventuais perdas e danos pelos prejuízos causados a SMARTPAY.

10.3 O usuário declara possuir conhecimento suficiente para operar os serviços oferecidos pela SMARTPAY, não havendo qualquer dúvida ou fato que possa caracterizar sua hipossuficiência em relação ao mesmo, possuindo pleno e total gozo de sua capacidade civil, bem como está apto à prática de todo e qualquer ato necessário à validade das operações.

10.4 A SMARTPAY não se responsabiliza por qualquer perda direta ou indireta de lucros, perda de dados ou danos resultantes de erros técnicos, falhas, conexão de internet interrompida ou algo semelhante.

10.5 A SMARTPAY comunicará ao Banco Central do Brasil, ao Conselho de Controle de Atividades Financeiras ou outros órgãos que a legislação previr, as operações que possam estar configuradas na Lei 9.613/98 (que dispõe sobre os crimes de lavagem ou ocultação de bens, direitos e valores) e demais disposições legais pertinentes à matéria.

10.6 Caso o usuário seja uma Pessoa Politicamente Exposta (PPE) ou familiar de alguém que é PPE, deverá comunicar este fato imediatamente à SMARTPAY através do email [suporte@smartpay.com.vc](mailto:suporte@smartpay.com.vc).

10.7 Caso o usuário venha a se tornar uma Pessoa Politicamente Exposta (PPE) durante a vigência deste contrato, deverá comunicar este fato imediatamente à SMARTPAY através do email [suporte@smartpay.com.vc](mailto:suporte@smartpay.com.vc).

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

10.9 Estes termos regem a relação entre a SMARTPAY e o usuário, não criando quaisquer direitos para terceiros.

10.10 Nenhum funcionário, representante, revendedor ou agente da SMARTPAY tem poderes para alterar quaisquer dos Termos de Serviços presentes neste documento.

10.11 Caso uma condição específica destes termos não seja executável, isso não prejudicará quaisquer outros termos ou condições.

10.12 Os presentes Termos de Serviços serão regidos e interpretados de acordo com as leis da República Federativa do Brasil.

10.13 As condições ora pactuadas serão revistas sempre que eventos oriundos de mudanças na legislação fiscal, regulatória, econômica ou, de qualquer forma, pertinente ao conteúdo desta prestação de serviços, venham a alterar substancialmente as obrigações do usuário ou da SMARTPAY definidas nestes termos.

10.14 Fica eleito o foro da Comarca de Florianópolis / SC para dirimir quaisquer dúvidas ou controvérsias do presente termo.

Para obter informações sobre como entrar em contato com a SMARTPAY, acesse o site [www.smartpay.com.vc](http://www.smartpay.com.vc) ou pelos Canais de Atendimento.

Atualizado em 08/08/2023.

