

TERMOS E CONDIÇÕES DE USO

DINERO LATAM

1. Identificação da empresa

Os presentes Termos e Condições regulam o uso da plataforma Dinero Latam.

A plataforma é operada por:

DINEROLATAM, S.A.P.I. DE C.V.

Tipo de sociedade: Sociedade Anônima Promotora de Investimento de Capital Variável

RFC: DIN251030TS5

Endereço: Cidade do México, México

País: México

A DINEROLATAM, S.A.P.I. DE C.V. é a entidade responsável pela operação da plataforma tecnológica Dinero Latam e pela prestação dos serviços descritos neste documento.

2. Descrição do serviço

Dinero Latam é uma plataforma tecnológica que facilita operações de compra e venda de divisas entre usuários por meio de processos digitais.

A plataforma permite aos usuários:

- Solicitar cotações de câmbio.
- Executar operações de compra ou venda de moeda estrangeira.
- Realizar liquidações por meio de instituições financeiras e provedores de pagamento autorizados.

A Dinero Latam atua como contraparte direta nas operações de compra e venda de divisas realizadas através da plataforma.

As liquidações correspondentes são realizadas utilizando recursos próprios da Dinero Latam, e não recursos provenientes de outros usuários da plataforma.

Conseqüentemente, o usuário reconhece e aceita que os valores recebidos como resultado de uma operação cambial provêm diretamente da Dinero Latam e não de terceiros usuários ou outras pessoas.

3. Registro de usuários

Para utilizar os serviços da Dinero Latam, o usuário deverá:

- Registrar-se na plataforma.
- Fornecer informações pessoais verdadeiras e atualizadas.
- Cumprir os processos de verificação de identidade (KYC – Know Your Customer).
- Fornecer a documentação solicitada para validação de sua conta.

A Dinero Latam reserva-se o direito de rejeitar registros ou solicitar informações adicionais quando necessário para cumprir suas políticas internas e obrigações regulatórias.

4. Operações cambiais

As operações de câmbio realizadas na plataforma seguem o seguinte processo:

O usuário solicita uma cotação de câmbio.

A plataforma apresenta a taxa aplicável e o valor correspondente.

O usuário aceita a cotação.

É gerada uma ordem de operação cambial.

Ao aceitar a cotação, o usuário confirma que deseja executar a operação nas condições apresentadas.

A Dinero Latam atua como contraparte na operação cambial.

5. Beneficiários

O usuário poderá registrar um ou mais beneficiários dentro da plataforma para fins de liquidação das operações.

O beneficiário registrado representa apenas uma instrução de pagamento para a entrega dos recursos decorrentes da operação cambial realizada pelo usuário.

O usuário é o único responsável por verificar se as informações do beneficiário registradas na plataforma estão corretas, completas e atualizadas.

A Dinero Latam não será responsável por erros, omissões ou inconsistências nos dados fornecidos pelo usuário em relação ao beneficiário.

Ao aceitar os presentes Termos e Condições de Uso, o usuário reconhece e aceita que é sua responsabilidade validar e confirmar os dados do destinatário antes de executar qualquer operação, assumindo 100% da responsabilidade pela exatidão das informações fornecidas.

Uma vez executada a operação e realizada a liquidação conforme as informações fornecidas pelo usuário, a operação será considerada devidamente cumprida por parte da Dinero Latam.

6. Limites operacionais

A Dinero Latam poderá estabelecer limites de operação por usuário de acordo com suas políticas internas de compliance, gestão de riscos e prevenção de fraude.

Esses limites podem depender de fatores como:

- Nível de verificação do usuário
- Histórico de operações
- Regulamentações aplicáveis

A empresa poderá modificar tais limites a qualquer momento para cumprir suas obrigações regulatórias.

7. Prevenção à lavagem de dinheiro

A Dinero Latam cumpre as disposições aplicáveis em matéria de prevenção à lavagem de dinheiro e financiamento ao terrorismo.

Para cumprir essas obrigações, a empresa poderá:

- Solicitar informações adicionais sobre a origem dos recursos.
- Solicitar documentação adicional ao usuário.
- Rejeitar ou suspender operações consideradas suspeitas.
- Reportar operações às autoridades competentes quando a legislação assim exigir.

8. Responsabilidade do usuário

Ao utilizar a plataforma, o usuário declara que:

- Os recursos utilizados possuem origem lícita.
- As informações fornecidas são verdadeiras e completas.
- Utiliza a plataforma apenas para fins legítimos.
- Não utilizará a plataforma para atividades ilegais ou fraudulentas.

O usuário é responsável pelo uso adequado de sua conta e por manter a confidencialidade de suas credenciais de acesso.

9. Cancelamento ou suspensão de conta

A Dinero Latam poderá suspender ou cancelar contas de usuário quando:

- Forem detectadas atividades suspeitas.
- O usuário descumprir os presentes termos.
- Houver solicitação por autoridades competentes.
- Forem detectadas inconsistências nas informações fornecidas.
- Existirem indícios de fraude ou uso indevido da plataforma.

A empresa poderá adotar essas medidas sem aviso prévio quando necessário para proteger a segurança da plataforma.

10. Jurisdição e legislação aplicável

Os presentes Termos e Condições são regidos pelas leis dos Estados Unidos Mexicanos.

Qualquer controvérsia decorrente do uso da plataforma será resolvida de acordo com a legislação aplicável no México e perante as autoridades competentes da Cidade do México.