

## POLÍTICA DE SAQUES, REEMBOLSOS E DEPÓSITOS INTERNACIONAIS XTB

A Companhia estabeleceu esta Política de Retirada, Restituição e Depósito, a fim de garantir a satisfação dos clientes da Companhia, reduzindo os riscos legais e financeiros para a Companhia e também tentando combater a lavagem de dinheiro, o financiamento do terrorismo, a fraude e alguma outra atividade ilegal de acordo com a lei e os requisitos regulatórios aplicáveis.

### 1. ESPECIFICAÇÃO DOS TERMOS DO SEGUINTE DOCUMENTO

- 1.1. Todas as regras, termos e regulamentos aqui contidos serão considerados como aplicáveis sem prejuízo dos Termos e Condições Gerais para a prestação de serviços entre o cliente e a XTB International Limited.
- 1.2. Nada aqui contido deve ser interpretado como limitando a capacidade da XTB International Ltd. de gerenciar, limitar e responder a condutas que, no julgamento da XTB, poderiam ser, ou correr o risco de ser criminoso, de outra forma ilegal ou prejudicial à XTB.

*Nenhuma disposição contida neste estado deve ser interpretada para limitar a capacidade da XTB International Limited de gerenciar, limitar e responder a comportamentos que, na visão exclusiva da XTB, poderiam ser, ou representam o risco de serem criminosos, de outra forma ilegais ou prejudiciais à XTB.*

### 2. RETIRADAS

#### PEDIDO DE SAQUES

- 2.1. Os saques devem ser solicitados pelos Clientes, online através da Assessoria de Clientes. Ao selecionar a opção de saque, uma conta bancária deve ser adicionada com a finalidade de sacar fundos. Os clientes precisarão preencher os detalhes de sua conta bancária e anexar um documento.
- 2.2. De acordo com as normas aplicáveis, bem como para a segurança de nossos clientes, a XTB revisa o documento bancário, antes de processar um saque.
- 2.3. O cliente deve atender às seguintes condições ao enviar uma solicitação de dinheiro:
  - A. Os clientes devem fornecer um extrato bancário, confirmação de uma transferência de saída ou uma carta bancária contendo as seguintes informações:
    - Nome completo do cliente (incluindo nome e sobrenome)
    - Número da conta bancária
    - Data de emissão (o documento deve ser emitido nos últimos 3 meses)
    - Dados bancários (incluindo nome e país)
  - B. Entregar o número do IBAN (se aplicável)
  - C. O valor do saque não deve exceder a Margem Livre da Conta de Negociação do Client.
  - D. A XTB reserva-se o direito de solicitar informações adicionais caso seja necessário prosseguir com a verificação de acordo com as melhores normas do setor e necessidades regulatórias.
- 2.4. O XTB verifica a conta bancária do Cliente somente durante o primeiro saque. Para qualquer solicitação de saque subsequente, os recursos são enviados para a conta bancária já registrada; a menos que o cliente deseje retirar os fundos para outra conta, então o processo de verificação deve ser repetido.

#### BENEFICIÁRIO DOS FUNDOS

- 2.5. A retirada dos recursos só pode ser feita na conta bancária cujo beneficiário seja o mesmo que o titular da conta de negociação. A empresa não prosseguirá com saques a terceiros ou conta anônima.

#### PEDIDOS DE MAIS INFORMAÇÕES

- 2.6. A Empresa reserva-se o direito de revisar a conta de negociação da Cleinte, o histórico da conta, a documentação comprobatória e solicitar informações adicionais antes de concluir qualquer solicitação de saque. Se necessário, a Empresa pode entrar em contato com o cliente para mais contato. Neste caso, a Companhia deve suspender o pedido de retirada até que as questões pendentes sejam resolvidas. O Cliente será informado.

### 3. REEMBOLSOS E REEMBOLSOS

#### PEDIDO DE REEMBOLSOS E RECUPERAÇÃO DE PAGAMENTOS

- 3.1. O Cliente compromete-se a não apresentar um pedido de devolução de recursos já creditados durante e após a utilização dos serviços da Companhia. Caso a Companhia receba a solicitação, a Companhia reserva-se o direito de bloquear o acesso do Cliente à Casa do Cleinte.
- 3.2. Ao depositar fundos, o Cliente compromete-se a não apresentar um pedido de recuperação de pagamento (chargeback) através do provedor de pagamento ou provedor, dentro do prazo ou após a rescisão do uso dos serviços da Empresa. No entanto, se a Empresa receber tal solicitação, reservamo-nos o direito de bloquear o acesso do Cliente ao Escritório do Cliente, o saldo atual da conta de negociação do cliente é congelado, assim como o dinheiro é devolvido, após a rescisão de todos os serviços.

#### DE VOLTA À FONTE – DEVOLUÇÃO DE FUNDOS

- 3.3. A Empresa pode optar por devolver os fundos do Cliente à fonte de onde foram recebidos, por qualquer motivo e a qualquer momento.
- 3.4. Os fundos podem ser devolvidos à fonte original em vez do destino fornecido pelo Cliente em uma solicitação de saque.
- 3.5. En caso de que no mar posible devolver los fondos a la fuente original, cuando la Compañía lo considere necesario, el Cliente estará obligado a proporcionar toda la documentación necesaria a la Compañía que demuestre que tanto el origen como el destino deseado de cualquier transferencia de fondos, pertenece al cliente. *Caso o retorno dos recursos à fonte original não seja possível, quando a Companhia a vir como necessária, o Cliente será obrigado a fornecer toda a documentação necessária à Empresa demonstrando suficientemente que tanto a fonte quanto o destino desejado de qualquer transferência de fundos pertencem ao Cliente.*
- 3.6. Se surgir uma situação em que a Companhia tenha dúvidas quanto à origem ou destinação dos recursos, a fim de evitar o produto de crime ou fundos relacionados ao financiamento de atividades terroristas ou fundos relacionados ao financiamento de atividades terroristas são ainda mais liberados na rede financeira; podem ser mantidos em depósito judicial até a decisão das autoridades competentes sobre as transações em questão. *Se surgir uma situação em que a Companhia mantenha dúvidas quanto à origem ou destinação dos fundos, a fim de evitar que o produto de crime ou fundos relacionados ao financiamento de atividades terroristas seja liberado ainda mais na rede financeira, eles podem ser liberados em um depósito judicial pendente de decisão por autoridades relevantes quanto às operações em questão.*
- 3.7. Se a origem do dinheiro ou a atividade do Cliente levantar suspeitas de possível lavagem de dinheiro, a Empresa tem o direito de bloquear o acesso do Cliente ao Escritório do Cliente, suspender a atividade de negociação em suas contas, cancelar depósitos/saques ou devolver dinheiro. Em particular, quando a Empresa classifica a atividade do Cliente como não relevante ou incompatível com a finalidade normal de utilização dos serviços da Empresa, a Empresa tem o direito de agir de acordo com este documento sem aviso prévio.
- 3.8. A Companhia poderá devolver os fundos clientes recebidos por qualquer método de pagamento por qualquer motivo, mesmo que não tenha sido registrada ativação nas contas de negociação dentro de um determinado período de tempo, a critério da Companhia. Neste caso, os fundos serão devolvidos à mesma fonte de onde foram depositados.

#### 4. DEPÓSITOS

- 4.1. Os Fundos devem ser depositados pelos Clientes por uma fonte na qual o proprietário dos telefones é o mesmo que a conta de negociação.
- 4.2. A XTB reserva-se o direito de solicitar a um Cliente a confirmação de ser o beneficiário dos telefones depositados a qualquer momento, antes que os fundos possam ser creditados na conta de negociação, independentemente do método de pagamento. Se a prova solicitada não for fornecida, o depósito pode ser recusado e pode ser devolvido ao remetente, deduzindo quaisquer taxas de transferência ou outros encargos incorridos pela XTB. A não prestação da prova solicitada pode resultar na rejeição do depósito e na devolução ao remetente deduzindo quaisquer taxas de transferência ou outros encargos incorridos pela XTB.
- 4.3. A XTB reserva-se o direito de solicitar aos Clientes uma cópia colorida ou foto de seu cartão de crédito usado para depósitos. Os clientes devem cobrir os dígitos do Cartão, deixando visível, apenas os últimos 4 dígitos, bem como cobrir o número do CVV na parte de trás do Cartão de Crédito. Para proteger a integridade do sistema financeiro, a XTB toma grandes precauções em relação aos alertas de segurança para pagamentos com cartão de crédito. Por essa razão, embora a XTB se esforce para creditar os depósitos do cliente o mais rápido possível, não se pode garantir que os fundos serão depositados imediatamente após o depósito, pois em alguns casos pode ser necessária uma verificação adicional dos pagamentos.
- 4.4. Os depósitos podem ser feitos online através do Escritório do Cliente. Ao selecionar a opção de depósito, uma seleção de métodos de depósito estará disponível para escolher, no entanto, algumas dessas opções podem não estar disponíveis se os fundos do Cliente se originam em um país diferente do país de residência, conforme declarado e registrado na Conta do Cliente.
- 4.5. A XTB reserva-se o direito de recusar qualquer fundo originário de um país diferente daquele declarado pelo Cliente como país de residência.
- 4.6. A XTB reserva-se o direito de rejeitar qualquer fundo originário de uma instituição que a XTB acredita não atender aos padrões e requisitos da AML.
- 4.7. A XTB não será responsável por qualquer perda sofrida como resultado da rejeição de depósitos ou atrasos no processamento dos depósitos dos Clientes, incluindo, mas não se limitando aos depósitos feitos para cobrir a margem. É de inteira responsabilidade do Cliente garantir que a conta de negociação tenha fundos suficientes para cobrir os requisitos de margem.

## 5. DISPOSIÇÕES FINAIS

- 5.1. Os pagamentos com cartão de crédito/débito alimentados pela Ecommpay serão processados em nome da Empresa por uma empresa pertencente ao grupo XTB: XTB Services Limited, uma empresa com sede em Pikioni 10, Edifício: Highsight Rentals Ltd, 3075, Limassol, Chipre.
- 5.2. Qualquer uso indevido dos serviços da Companhia, incluindo deturpação da fonte e uso dos recursos, será considerado um descumprimento do Contrato. Caso isso ocorra, a XTB tem o direito de bloquear o acesso do Cliente ao Escritório do Cliente, suspender a atividade de negociação, cancelar quaisquer modalidades de depósito/saque, bem como executar um retorno total. A fim de garantir uma resposta adequada a qualquer violação, a Empresa também se reserva o direito de trabalhar dentro deste documento, sem aviso prévio.
- 5.3. Quaisquer alterações neste documento não constituem alterações nos Termos de Prestação de Serviços e não precisam ser notificadas antes de serem promulgadas.