



Termo de Uso

Elaboração: Compliance

Aprovação: Diretoria de Compliance

Versão: 8.0

Código: P.0005.0

Vigente Desde: 29/10/2021

Última Versão: 20/08/2024

SUMÁRIO

1. INTRODUÇÃO
2. DEFINIÇÕES
3. CADASTRO ONBOARDING
4. PLATAFORMA
5. RESPONSABILIDADES
6. PROPRIEDADE INTELECTUAL
7. PRIVACIDADE
8. PROGRAMA DE COMPLIANCE
9. ALTERAÇÕES NO TERMO DE USO
10. DISPOSIÇÕES GERAIS

Última Atualização: 20/08/2024

1. Introdução

A **LIQI DIGITAL ASSETS S/A (“Liqi”)**, pessoa jurídica de direito privado inscrita no CNPJ no 41.743.644/0001-57, com sede na Av. Brigadeiro Faria Lima, 1.461, 4º Andar, Conjunto 41, Jardim Paulistano, São Paulo – SP – 01452-921, é a detentora desta plataforma e de todo o seu conteúdo. A Liqi é uma empresa criada com fins a facilitar o acesso a criptoativos, como tokens representativos de ativos reais, por meio da tokenização via blockchain, acessíveis através de sua plataforma eletrônica “liqi.com.br” (**Plataforma Liqi**). Todos os direitos reservados.

Estes Termos de Uso contém todas as condições para a utilização correta da nossa plataforma.

O Usuário, pessoa física ou jurídica, só poderá utilizar os serviços disponíveis na Plataforma Liqi quando efetuar o cadastro e aceitar as regras estabelecidas nestes Termos de Uso. Ao aceitar estes Termos de Uso o Usuário declara que leu, entendeu todos os seus direitos e obrigações, concorda e cumprirá com todas as disposições aqui presentes, vinculando-se automaticamente a estes Termos de Uso e eventual documentação mencionada nestas regras. Caso o usuário não cumpra as regras, o cadastro poderá ser bloqueado, o usuário impedido de utilizar a plataforma e assim como utilização de meios legais para tais procedimentos .

Aconselhamos o Usuário que não concordar com os Termos de Uso a não utilizar a Plataforma Liqi e os serviços disponibilizados. Também recomendamos que somente sejam Usuários da Plataforma Liqi, pessoas que tenham familiaridade com a compra de criptoativos, bem como entendam todos os riscos envolvidos. Além disso, não

invista antes de entender as informações essenciais da oferta, antes de aceitar uma oferta leia com atenção as informações essenciais da oferta, em especial a seção de alertas sobre riscos.

2. Definições

- **TERMOS DE USO:** Corresponde ao presente documento, cuja aceitação é requisito essencial para o uso da plataforma.
- **POLÍTICA DE COOKIES E PRIVACIDADE:** Abrange todo o tratamento dado pela Liqi aos Dados Pessoais necessários para atingir as finalidades determinadas e que sejam capazes de identificar ou tornar identificável o usuário que visita, entre em contato conosco, navega no site da LIQI, cadastre-se na plataforma e/ou utiliza os serviços prestados por nós (“Plataforma”).
- **PLATAFORMA LIQI:** É a plataforma tecnológica liqi.com.br, que funciona como, uma plataforma digital para negociação de criptoativos, perante a qual o USUÁRIO se obriga a cumprir o presente Termo de Uso.
- **SERVIÇOS:** O serviço da PLATAFORMA Liqi envolve a oferta de produtos e serviços, através da negociação de criptoativos.
- **USUÁRIO:** Trata-se da pessoa que utiliza os serviços da PLATAFORMA LIQI.
- **INVESTIDOR QUALIFICADO:** É qualquer pessoa que atenda a um dos seguintes requisitos: Possuir mais de R\$1 Milhão investido; Ter certificação aceita pela CVM ou se autodeclarar como investidor qualificado.
- **CRIPTOATIVOS :** Significa o uso de criptomoedas de forma análoga a ativos financeiros, cuja posse ou negociação pode ser usada para trazer retornos financeiros ou outros benefícios ao seu detentor

3. Cadastro Onboarding

- **Onboarding**

Para acesso e uso da plataforma o Usuário deve ser maior de 18 (dezoito) anos, estar com o CPF regular junto à Receita Federal, ter plena capacidade legal ou ser emancipado. Para aqueles que são emancipados, é necessária a comprovação.

Para o cadastro de Pessoa Jurídica é indispensável que a empresa esteja em situação regular junto à Receita Federal, legalmente constituída e em conformidade com a legislação brasileira. É fundamental que o cadastro seja constituído através do seu representante legal devidamente autorizado.

A confirmação do cadastro prévio do Usuário está condicionada ao preenchimento do e-mail, tanto para pessoa física quanto pessoa jurídica, onde irá receber o e-mail para validação do mesmo. Após validação, será direcionado para navegação na Plataforma Liqi e conclusão do cadastro.

O Usuário deverá preencher os campos obrigatórios disponíveis. É necessário a criação da senha, após informar o nome completo, CPF, data de nascimento, telefone, profissão, e endereço residencial (CEP, rua/avenida, número, complemento, bairro, cidade, estado e país) Renda bruta anual, valor de investimentos que possui e se é um Investidor Qualificado, logo após há a declaração dos termos e aceite.. Para pessoa jurídica, irá criar a senha, informar o CNPJ e a Razão Social da empresa, incluir o Contrato Social, informar o nome do representante legal, CPF e data de nascimento, após, irá informar se a pessoa que está abrindo a conta é o representante legal, caso não for, será solicitado os dados da pessoa que está realizando esse cadastro, além disso é necessário informar endereço, qual o faturamento bruto anual da empresa, se a empresa possui investimentos financeiros e se ela é um Investidor Qualificado, logo

após há a declaração dos termos e aceite. Com a finalização e aprovação deste cadastro, o Usuário estará com perfil habilitado.

Para realizar transações na Plataforma Liqi, o Usuário necessita realizar a verificação de conta em seu perfil, este processo pode ser realizado pela sua conta , em Perfil > Gerenciar conta, onde terá a opção de Verifique sua conta.

O Usuário deverá concluir a verificação de conta, enviando documento de identificação frente e verso atualizado com foto (identidade, carteira de motorista, passaporte ou RNE) e a selfie. Para pessoa jurídica, o usuário deverá realizar o mesmo fluxo da pessoa física. Podendo assim, após a aprovação, transacionar na Plataforma Liqi, conforme limites aprovados para perfil do Usuário.

Após o procedimento de conta verificado, temos os limites a seguir:

- Limite inicial é de R\$20.000,00
- Usuário que não possui o “Perfil Qualificado”, mas tem uma renda ou investimento acima de R\$200.000,00 até R\$500.000,00, terão o limite de até R\$50.000,00,
- e Usuário que possuírem renda ou investimentos acima de R\$500.000,00 ou se declara um Investidor Qualificado terá o Limite de R\$50.000,00.
- Caso deseje um limite diferenciado, o Usuário deverá seguir os procedimentos informados na Plataforma Liqi, para o aumento de limite.

O Usuário declara que todos os dados informados são verdadeiros e a responsabilidade pelas informações é do Usuário. Caso os dados estejam incorretos, incompletos ou equivocados, o Usuário poderá ser bloqueado e impedido de utilizar a Plataforma Liqi em qualquer momento.

A Liqi se reserva o direito de recusar qualquer solicitação de cadastro e/ou de suspender o registro ou cancelar um cadastro previamente aceito em qualquer das seguintes situações: a) violação de quaisquer disposições destes Termos de Uso e Política de Privacidade da Liqi; b) impossibilidade de verificação da identidade do Usuário ou comprovação de que qualquer informação por ele fornecida é falsa; e c) comprovação de que o Usuário cometeu fraude ou atos dolosos ou teve qualquer comportamento que seja incompatível com os objetivos do Sistema Liqi ou que possam, de qualquer modo, causar danos a terceiros ou ao Sistema Liqi.

- **Autenticação em duas etapas (2FA):**

Para maior segurança, o Usuário deverá ativar o 2FA (Autenticação de Segundo Fator) no momento do seu login na Plataforma Liqi, a fim de preservar a sua identidade e negociações realizadas.

Esta autenticação está disponível ao clicar em "Gerenciar conta" e depois em "Segurança" na Plataforma Liqi. É importante lembrar que para saques será necessário que essa opção esteja ativada.

O 2FA (autenticação em duas etapas) é realizado pelo aplicativo Authy, Google Authenticator. O Usuário deverá baixar o aplicativo no seu equipamento eletrônico e seguir as instruções do site e do aplicativo.

- **Recuperação do 2FA**

Para o processo de recuperação de 2FA (autenticação em duas etapas), o Usuário concorda que deverá enviar documentos para confirmar a sua titularidade do

cadastro, sendo: frente e verso do RG/CNH e selfie com papel escrito Liqi Digital Assets datado com a informação do dia e esse será analisado por uma área interna.

A **Liqi** tem o direito de verificar, a qualquer momento, a autenticidade dos dados fornecidos pelo Usuário e poderá solicitar documentos de qualquer espécie ou informações adicionais para a validação do seu cadastro. No entanto, a **Liqi** pode recusar-se a validar qualquer cadastro, sem qualquer justificativa, impossibilidade de verificação da identidade do Usuário ou comprovação de que qualquer informação por ele fornecida é falsa, comprovação de que o Usuário cometeu fraude ou atos dolosos ou teve qualquer comportamento que seja incompatível com os objetivos do Sistema **Liqi**, ou que possam, de qualquer modo, causar danos a terceiros ou ao Sistema **Liqi**. Caso o Usuário se recuse a prestar esclarecimentos ou apresentar documentos adicionais conforme lhe for solicitado pela **Liqi**, sua conta será cancelada e esses Termos de Uso serão automaticamente rescindidos.

Caso seja verificada a existência de dados cadastrais impróprios ou ilícitos, ou a realização de operações suspeitas, a **Liqi** poderá bloquear funções da conta do Usuário, suspendê-la temporariamente ou mesmo cancelar definitivamente o cadastro, a depender da gravidade do caso, sem prejuízo de outras medidas que entender necessárias e oportunas. Para mais informações a respeito dos motivos que podem resultar no encerramento de contas, consulte nosso Site ou entre em contato com o canal de atendimento fale conosco da **Liqi**.

A **Liqi** pode, a seu exclusivo critério, aumentar e diminuir os limites inicialmente estipulados, solicitando as informações e documentações necessárias conforme sua Política de Compliance. A recusa no envio dos documentos adicionais inviabiliza o aumento em seu limite, sem prejuízo de resultar em possível diminuição no limite ou até encerramento sumário da conta.

A **Liqi**, a seu exclusivo critério, poderá alterar sem aviso prévio ao Usuário, as taxas e valores de saque e depósito em reais devido a diversas particularidades, medidas internas e causas externas.

A **Liqi** age conforme a Lei e não compactua com fraude, corrupção, espionagem e lavagem de dinheiro, por isso, se houver a identificação pela Liqi de alguma irregularidade por parte do usuário, o cadastro será bloqueado. Em caso de o Usuário identificar qualquer irregularidade, deve utilizar o [Canal de Denúncias da Liqi](#).

4. Plataforma Liqi

A **Liqi** atua preponderantemente como plataforma digital para democratização dos investimentos. Transformamos ativos e negócios em frações digitais, chamadas de Tokens, para que se tornem acessíveis e possam fazer com que cada Usuário se torne o protagonista de seu próprio dinheiro, funcionando com o único objetivo de facilitar todo o processo de aquisição (compra/investimento).

A **Liqi** é responsável por toda e qualquer atualização de seu sistema e da Plataforma Liqi, ficando desde já autorizada a proceder às atualizações sem aviso prévio ao Usuário, sempre que necessário, pode também descontinuar suas atividades a qualquer tempo, a seu exclusivo critério.

A **Liqi** utiliza serviços de terceiros para manter o funcionamento da Plataforma Liqi. O Usuário se declara ciente de que poderão ocorrer falhas nos serviços prestados por terceiros e, conseqüentemente, impactará no uso da Plataforma Liqi.

Para começar o investimento na Plataforma Liqi, o Usuário deverá: (i) realizar o seu cadastro; (ii) verificar a sua conta; (iii) escolher o produto desejado; (iv) definir o valor do investimento; (v) realizar o pagamento com origem na mesma titularidade; e (vi) assim que o depósito for confirmado, o Usuário receberá um e-mail confirmando.

A **Liqi** disponibilizará ao usuário informações referentes aos produtos disponibilizados na Plataforma Liqi para que ele possa submeter seus criptoativos à tributação conforme a legislação aplicável.

Na **Liqi**, o valor mínimo para investimentos depende do criptoativo, porém, por conta da democratização que a **Liqi** tem como missão, os valores dos criptoativos estarão sempre acessíveis.

Caso o Usuário tenha dúvidas sobre os serviços e/ou produtos disponíveis na Plataforma Liqi, poderá encontrar respostas no site em "perguntas frequentes", através do site no [Fale Conosco](#) ou então entrar em contato com a **Liqi** pelo email contato@liqi.com.br.

Em caso de descontinuidade da Plataforma Liqi, os Usuários serão avisados com antecedência de 30 (trinta) dias.

5. Responsabilidades

- **Prerrogativas da Liqi**

A **Liqi** não se responsabiliza pelas operações do Usuário praticadas dentro da Plataforma Liqi. Aconselhamos a leitura dos Termos de Uso, Política de Cookies e Privacidade e das perguntas frequentes no site. Assim, a **Liqi** não se responsabiliza pelo

cumprimento das obrigações assumidas entre usuários, quando realizada a compra de criptoativos por meio da Plataforma da Liqi.

A **Liqi** não se responsabiliza, em nenhuma hipótese, por quaisquer perdas decorrentes de negociações, compras e vendas de criptoativos realizadas por meio da Plataforma Liqi, tampouco pela valorização ou desvalorização dos criptoativos disponibilizados na Plataforma Liqi.

Ademais, a **Liqi** não se responsabiliza por quaisquer danos ocasionados por instabilidades, interrupções de tais serviços, ou tampouco pelo preço negociado na Plataforma Liqi.

O Usuário declara e garante que o faz por sua conta e risco, isentando a **Liqi** de quaisquer perdas, danos e lucros cessantes que o Usuário possa sofrer em decorrência das operações realizadas.

A **Liqi** não é uma empresa que realiza assessoria financeira de aplicações ou consultora de investimentos. Logo, não é responsável por quaisquer práticas realizadas pelos Usuários com base nas informações obtidas no site ou em sua Plataforma Liqi.

O Usuário tem a responsabilidade de manter o ambiente seguro nos seus dispositivos de acesso à Plataforma Liqi, utilizando mecanismos como antivírus que assegurem a prevenção de riscos cibernéticos.

O Usuário compromete-se a notificar a **Liqi** imediatamente, através de meio seguro, sobre qualquer uso não autorizado de sua conta. O Usuário será o único responsável pelas operações efetuadas, uma vez que o acesso só é possível mediante a senha, cujo conhecimento é exclusivamente do Usuário.

Todas as campanhas, ofertas, promoções, imagens, textos e conteúdos de terceiros veiculados através da Plataforma Liqi são de propriedade de seus respectivos titulares, estando a **Liqi** isenta de qualquer responsabilidade. É expressamente proibido o uso ou compartilhamento indevido de quaisquer conteúdos ou demais itens apresentados na Plataforma Liqi, estando a **Liqi** isenta de qualquer responsabilidade. Caso constatada essa prática, a **Liqi** e os titulares envolvidos poderão tomar as providências administrativas e judiciais necessárias, conforme a legislação aplicável.

Sem prejuízo de outras exclusões de responsabilidade tratadas anteriormente neste Termo de Uso, a **Liqi** não será responsabilizada por casos fortuitos ou de força maior ou fatos que **não** decorram de culpa ou dolo exclusivos e comprovados da **Liqi**, tais como, mas não se limitando a (i) resultados produzidos pela Plataforma Liqi, caso esta seja afetada por algum tipo de programa externo, como aqueles conhecidos popularmente como vírus, malwares, ou por falha de operação ou corrupção de dados; (ii) qualquer defeito decorrente de culpa exclusiva do Usuário; (iii) integração da Plataforma Liqi com qualquer outro software de terceiros ou do Usuário; (iv) danos ou prejuízos decorrentes de decisões administrativas, gerenciais ou comerciais tomadas pelo Usuário com base nas informações fornecidas pela Plataforma Liqi; (v) problemas na rede do Usuário; (vi) toda e qualquer responsabilidade por eventuais perdas e danos, lucros cessantes ou emergentes, cujas causas possam ser atribuídas, de forma direta ou indireta, ao fornecimento, utilização ou desempenho da Plataforma Liqi; (vii) eventos definidos na legislação civil como caso fortuito ou força maior; (viii) uso perigoso e/ou inadequado do Plataforma Liqi; e (ix) fatores de ordem técnica que impossibilitem a transferência de dados e/ou o download de informações da Plataforma Liqi contratada pelo Usuário e/ou de suas respectivas versões, se houver.

A **Liqi** é a plataforma utilizada para prover ofertas de produtos aos seus Usuários. Portanto, não se responsabiliza pela liquidez dos criptoativos nela negociados.

Assim, a responsabilidade relativa ao recebimento dos benefícios atrelados aos criptoativos ou tokens de recebíveis é primordialmente do devedor dos recebíveis, sendo o emissor responsável pela existência do ativo, ou seja a responsabilidade pelo pagamento dos tokens é do Devedor, podendo o usuário deixar de receber o valor investido em caso de não pagamento pelo Devedor e/ou da incapacidade de executar as garantias eventualmente existentes.

É de responsabilidade do Usuário: (i) manter seguro o ambiente de seus dispositivos de acesso a Plataforma Liqi, valendo-se de ferramentas específicas para tanto, tais como antivírus, firewall, entre outras, de modo a contribuir para a prevenção de riscos eletrônicos; (ii) utilizar sistemas operacionais atualizados e eficientes para a plena utilização da a Plataforma Liq; e (iii) equipar-se e responsabilizar-se pelos dispositivos de hardware necessários para o acesso a Plataforma Liqi, bem como pelo acesso desses à Internet.

Todas as comunicações realizadas pela **Liqi** com o Usuário serão feitas através da Plataforma Liqi ou do e-mail indicado pelo Usuário no momento do cadastro. É dever do Usuário deixar os sistemas de anti-spam configurados de modo que não interfiram no recebimento dos comunicados da empresa. A responsabilidade pelo recebimento e visualização dos comunicados é exclusiva do usuário. A **Liqi** não se responsabiliza por comunicados enviados pela própria empresa e ignorados ou não recebidos pelos Usuários em decorrência do mau uso da ferramenta de seu e-mail.

A **Liqi** não será responsável perante o Usuário por acatar e cumprir qualquer mandado, ordem judicial inclusive, mas não se limitando, enviadas via Sistema de

Informações ao Judiciário (Infojud) ou de autoridade administrativa competente, sentença ou decisão, independentemente de tal mandado, ordem judicial, sentença ou decisão vir a ser subsequentemente objeto de reforma, modificação, anulação, revogação ou cancelamento.

Ao se cadastrar na Plataforma Liqi e aceitar estes Termos de Uso, o Usuário concorda de forma irrevogável e irretratável, a constituir e manter a Liqi como mandatária, com poderes para, durante o prazo de vigência dos respectivos Criptoativos adquiridos pelo Usuário e disponibilizados na Plataforma Liqi, a adotar todas e quaisquer medidas necessárias voltadas a realização da compra e/ou venda dos Criptoativos, bem como das devidas formalizações necessárias para o aperfeiçoamento dos ativos lastros aos criptoativos e liquidação dos respectivos ativos lastros, podendo adotar todas as providências e realizar todas as atividades necessárias para a concretização de tais operações, específicas da contratação de cada Criptoativo.

Adicionalmente o Usuário autoriza a **Liqi** a realizar o compartilhamento de dados do Usuário junto à terceiros, desde que estritamente necessários para o aperfeiçoamento e concretização das operações na Plataforma Liqi, na forma do parágrafo anterior, sendo que tal compartilhamento e tratamento serão devidamente realizados, formalizados e registrados, segundo as regras da LGPD.

Propriedade Intelectual

Ao acessar a Plataforma Liqi, os Usuários declaram que irão respeitar todos os direitos de propriedade intelectual de titularidade da **Liqi**.

O uso não autorizado, por parte do Usuário ou terceiros, da marca, nome empresarial, símbolos ou qualquer outro elemento que individualize a plataforma **Liqi**, bem como dos documentos, termos e regulamentos internos disponibilizados e/ou a que tenha acesso, é terminantemente proibido e será coibido por meio de todas as medidas, judiciais ou não, que a plataforma **Liqi** considerar convenientes.

Privacidade

A **Liqi** armazena todas as informações do Usuário fornecidas no preenchimento do cadastro em ambiente seguro, conforme a Política de Cookies e Privacidade e a Lei Geral de Proteção de Dados, e ainda assegura que contém as melhores práticas de segurança. A Política de Cookies e Privacidade da **Liqi** é parte integrante e inseparável destes Termos de Uso. A aceitação destes Termos de Uso implica na aceitação desse documento.

A **LIQI** zelarà pela confidencialidade e segurança dos usuários, de seus dados e suas operações, tomando todas as precauções técnicas e legais necessárias para tanto.

O Usuário tem direito a obter da **Liqi**, em relação aos seus dados por ela tratados, a qualquer momento e mediante requisição: (i) confirmação da existência de tratamento; (ii) acesso aos dados; (iii) correção de dados incompletos, inexatos ou desatualizados; (iv) anonimização, bloqueio ou eliminação de dados desnecessários, excessivos ou tratados em desconformidade com a LGPD; (v) portabilidade dos dados a outro fornecedor de serviço ou produto, mediante requisição expressa; (vi) eliminação dos dados pessoais tratados com o consentimento do Usuário, exceto nas hipóteses previstas no art. 16 da LGPD; (vii) informação das entidades públicas e privadas com as quais a **Liqi** realizou uso compartilhado de dados; (viii) informação

sobre a possibilidade de não fornecer consentimento e sobre as consequências da negativa e (ix) revogação do consentimento, nos termos do § 5º do art. 8º da LGPD.

Caso o Usuário deseje exercer o seu exercício regular de direitos advindo da LGPD, poderá encontrar respostas na Política de Cookies e Privacidade ou então entrar em contato com o DPO (Encarregado de Dados) pelo [Canal LGPD](#).

Programa de Compliance

A **Liqi** possui um Programa de Compliance que busca estabelecer e consolidar diretrizes internas que asseguram práticas preventivas e de combate à corrupção, lavagem de dinheiro, suborno, indícios de crime organizado, fraudes financeiras e outros ilícitos, buscando preservar a confiança e garantir a conformidade da **Liqi** perante os clientes e demais partes interessadas. É de suma relevância orientar e dispor de boas práticas, buscando uma cultura ética, íntegra e transparente exercida por todos os colaboradores e, conseqüentemente, esperada de seus clientes.

O uso da Plataforma Liqi deverá obedecer estritamente a legislação vigente, em especial, mas não se limitando as leis anticorrupção, de prevenção à lavagem de dinheiro, crimes financeiros, terrorismo, tráfico, dentre outras.

[Utilize o Canal de Denúncias!](#)

Alteração e Vigência nos Termos de Uso

A **Liqi** poderá revisar periodicamente e alterar parcial ou integralmente os Termos de Uso a qualquer momento e deixará o usuário ciente quando houver alguma alteração.

A data de revisão será atualizada no próprio texto.

Estes Termos de Uso terão vigência a partir da data de adesão pelo Usuário e permanecerão em vigor enquanto (i) os serviços e funcionalidades da Plataforma **Liqi** estiverem disponíveis; (ii) o Usuário possuir cadastro na Plataforma **Liqi**; (iii) o Usuário fizer uso das funcionalidades disponibilizadas pela Plataforma **Liqi**; e (iv) o Usuário possuir saldo na Plataforma **Liqi**

Disposições Finais

Estes Termos de Uso tem natureza contratual empresarial, sendo regidos pelas leis da República Federativa do Brasil, pelo Código Civil Brasileiro, pela Lei de Liberdade Econômica e demais leis aplicáveis a relações de tal natureza. Quaisquer dúvidas e situações não previstas nestes Termos de Uso serão primeiramente resolvidas amigavelmente entre a Liqi e o Usuário e, caso persistam, deverão ser solucionadas pelo foro da comarca de São Paulo, Estado de São Paulo.

A **Liqi** não permite o acesso à plataforma por meio de VPN (Virtual Private Network), porque é um tipo de conexão que mascara o IP do ponto de origem, o que dificulta o monitoramento de segurança e rastreamento deste item, como também, não permite o anonimato.