

POLÍTICA DE SAQUE, REEMBOLSO E DEPÓSITO DA XTB INTERNATIONAL LIMITED

A XTB International Limited ("a Empresa") estabeleceu esta **Política de Saque, Reembolso e Depósito** com o objetivo de garantir a satisfação de seus clientes ("Clientes"), reduzir riscos legais e financeiros para a Empresa e combater a lavagem de dinheiro, o financiamento ao terrorismo, fraudes e outras atividades ilegais, conforme a legislação e os requisitos regulatórios aplicáveis.

1. ESPECIFICIDADES DOS TERMOS

- 1.1.** Todas as regras, termos e regulamentos contidos neste documento aplicam-se sem prejuízo dos Termos e Condições Gerais para a prestação de serviços que vinculam o cliente à XTB International Limited.
- 1.2.** Nenhuma disposição aqui contida deve ser interpretada como limitação da capacidade da XTB de gerenciar, restringir ou responder a comportamentos que, a seu exclusivo critério, possam ser ou representar risco de práticas criminosas, ilegais ou prejudiciais à Empresa.

2. SAQUES

SOLICITAÇÕES DE SAQUES

- 2.1.** As solicitações de saque devem ser enviadas pelos Clientes online, por meio do Escritório do Cliente. Ao selecionar a opção de saque, deve ser adicionado um número de conta bancária para o envio dos fundos. O Cliente deve preencher os dados da conta e anexar o documento de comprovação.
- 2.2.** De acordo com as normas vigentes e visando à segurança dos Clientes, a XTB verifica a conta bancária antes de processar o saque.
- 2.3.** Condições obrigatórias para solicitação de saque:
 - A.** Os clientes devem fornecer um extrato bancário, confirmação de transferência de saída ou carta de referência bancária contendo as seguintes informações:
 - nome completo do cliente (nome e sobrenome)
 - número da conta bancária
 - data de emissão (emitido nos últimos 3 meses)
 - dados bancários (nome e país do banco)
 - B.** Fornecimento do número IBAN (se aplicável)
 - C.** O valor solicitado não pode exceder a Margem Livre na conta do Cliente.
 - D.** A XTB reserva-se o direito de solicitar informações adicionais para realizar a verificação de acordo com os padrões do setor e as exigências regulatórias.
- 2.4.** A conta bancária do Cliente é verificada apenas no primeiro saque. Em saques posteriores, os fundos serão enviados para a conta já registrada, a menos que o Cliente solicite o envio para outra conta – nesse caso, a verificação será refeita.
- 2.5.** Se o banco do Cliente recusar o recebimento dos fundos transferidos e devolver o valor à XTB, o Cliente será responsável por quaisquer custos ou taxas decorrentes do retorno. A XTB não se responsabiliza por perdas resultantes dessa ocorrência.

BENEFICIÁRIO DOS FUNDOS

- 2.6.** Os saques só podem ser feitos para uma conta bancária cujo titular seja o mesmo do titular da conta de negociação. A Empresa não processará saques para contas de terceiros ou anônimas.

SOLICITAÇÃO DE INFORMAÇÕES ADICIONAIS

- 2.7.** A Empresa reserva-se o direito de revisar a conta de negociação do Cliente, seu histórico e documentos de suporte, podendo solicitar informações adicionais antes de concluir qualquer saque. Caso isso ocorra, o pedido de saque permanecerá em espera até a resolução das pendências.

3. REEMBOLSOS E DEVOLUÇÃO DE FUNDOS

PEDIDOS DE REEMBOLSO E RECUPERAÇÃO DE PAGAMENTOS

- 3.1.** O Cliente compromete-se a não solicitar a devolução de fundos já creditados durante ou após o uso dos serviços da Empresa. Caso tal pedido seja feito, a Empresa poderá bloquear o acesso do Cliente ao Escritório do Cliente.
- 3.2.** Ao realizar um depósito, o Cliente também se compromete a não solicitar estorno ("chargeback") por meio do provedor de pagamento. Caso isso ocorra, a Empresa poderá bloquear o acesso do Cliente, congelar o saldo da conta e devolver os fundos à origem, encerrando os serviços.

DEVOLUÇÃO DE FUNDOS À ORIGEM

- 3.3.** A Empresa pode devolver os fundos do Cliente à fonte de origem a qualquer momento e por qualquer motivo.
- 3.4.** Os fundos podem ser devolvidos à fonte original em vez do destino indicado pelo Cliente no pedido de saque.
- 3.5.** Caso não seja possível devolver os fundos à origem, e a Empresa considere necessário, o Cliente será obrigado a fornecer toda a documentação exigida que comprove de forma suficiente que tanto a origem quanto o destino desejado da transferência pertencem ao próprio Cliente.
- 3.6.** Se surgir uma situação em que a Empresa mantenha dúvidas sobre a origem ou o destino dos fundos, para evitar que valores provenientes de atividades ilícitas ou relacionados ao financiamento do terrorismo sejam liberados no sistema financeiro, os fundos poderão ser depositados em juízo até que as autoridades competentes decidam sobre as operações em questão.
- 3.7.** Se a origem do dinheiro ou a atividade do Cliente levantar suspeitas de possível lavagem de dinheiro, a Empresa terá o direito de bloquear o acesso do Cliente ao Escritório do Cliente, suspender a atividade de negociação nas contas, cancelar solicitações de depósito/saque ou devolver os fundos. Em especial, quando a Empresa classificar a atividade do Cliente como não relevante ou inconsistente com o uso normal dos serviços da Empresa, poderá agir de acordo com este documento sem aviso prévio.
- 3.8.** A Empresa poderá devolver os fundos do Cliente, recebidos por qualquer método de pagamento e por qualquer motivo, inclusive quando não houver registro de atividade nas contas de negociação do Cliente dentro de um determinado período, a critério da Empresa. Nesse caso, os fundos serão devolvidos à mesma fonte utilizada para o depósito.

4. DEPÓSITOS

- 4.1.** Os fundos devem ser depositados pelos Clientes a partir de uma fonte em que o titular dos recursos seja o mesmo titular da conta de negociação.
- 4.2.** A XTB reserva-se o direito de solicitar ao Cliente, a qualquer momento e antes do crédito dos fundos na conta de negociação, a comprovação de que ele é o beneficiário final dos valores depositados, independentemente do método de pagamento. A não apresentação da comprovação solicitada poderá resultar na rejeição do depósito e na devolução dos fundos ao remetente, deduzindo-se eventuais taxas de transferência ou outros encargos incorridos pela XTB.
- 4.3.** A XTB reserva-se o direito de solicitar aos Clientes o envio de uma cópia colorida escaneada ou de uma foto da frente e do verso do cartão de crédito utilizado para o depósito. O Cliente deve cobrir parte do número do cartão, deixando visíveis apenas os quatro primeiros e os quatro últimos dígitos, bem como ocultar o código CVV no verso. A fim de proteger a integridade do sistema financeiro, a XTB adota rigorosas medidas de segurança ao lidar com alertas relacionados a pagamentos com cartão de crédito. Por essa razão, embora a XTB se esforce para creditar os depósitos de cartão o mais rápido possível, não é garantido que o crédito ocorra imediatamente, pois em alguns casos pode ser necessária verificação adicional do pagamento.
- 4.4.** Os depósitos podem ser realizados online por meio do Escritório do Cliente. Ao selecionar a opção de depósito, o Cliente terá à disposição diferentes métodos de pagamento. Contudo, algumas dessas opções podem não estar disponíveis se os fundos tiverem origem em país diferente do país de residência declarado e registrado na conta do Cliente.
- 4.5.** A XTB reserva-se o direito de rejeitar fundos provenientes de um país diferente do país de residência declarado pelo Cliente..
- 4.6.** A XTB reserva-se o direito de rejeitar fundos originados de instituições que, a seu critério, não cumpram os padrões e requisitos internacionais de prevenção à lavagem de dinheiro (AML).
- 4.7.** A XTB não se responsabiliza por perdas resultantes da rejeição de depósitos ou de atrasos no processamento dos mesmos, incluindo pagamentos destinados a cobrir exigências de margem em andamento. É de total responsabilidade do Cliente garantir que sua conta de negociação possua fundos suficientes para atender aos requisitos de margem.

5. DISPOSIÇÕES FINAIS

- 5.1.** Pagamentos com cartões de crédito/débito processados pela Ecomppay serão realizados em nome da Empresa pela XTB Services Limited, empresa pertencente ao grupo XTB, com endereço registrado em Pikioni 10, Building: Highsight Rentals Ltd, 3075, Limassol, Chipre.
- 5.2.** Qualquer uso indevido dos serviços da Empresa, incluindo informações falsas sobre a origem ou utilização dos fundos, será considerado uma violação do contrato. Nesse caso, a Empresa poderá bloquear o acesso do Cliente ao Escritório do Cliente, suspender a atividade de negociação na conta, cancelar instruções de depósito/saque e realizar a devolução completa dos fundos. Para assegurar uma resposta adequada, a Empresa poderá agir conforme este documento sem aviso prévio.
- 5.3.** No caso de depósitos realizados em moeda diferente da moeda base da conta, o banco remetente ou destinatário poderá converter os fundos para a moeda base da conta do Cliente, sendo este responsável por quaisquer custos decorrentes da conversão. A XTB não se responsabiliza pela taxa de câmbio aplicada pela instituição bancária nem por eventuais perdas resultantes de variações desfavoráveis.
- 5.4.** No caso de solicitações de saque para contas bancárias em moeda diferente da moeda base do Cliente, o banco remetente ou destinatário poderá converter os fundos para a moeda da conta bancária do Cliente, que será responsável por quaisquer custos decorrentes da conversão. A XTB não se responsabiliza pela taxa de câmbio aplicada nem por perdas resultantes de taxas desfavoráveis.
- 5.5.** Quaisquer alterações neste documento não constituem mudanças nos Termos de Prestação de Serviço e podem ser implementadas sem aviso prévio.