

Nexus Capital — Documentos Legais (PT/EN)

Nexus Capital Ltda. - CNPJ 65.737.320/0001-74 - Florianópolis/SC

Atualização/Update: 20/04/2026

Contato (canal oficial): meajuda@nexuscapitalp2p.com.br - WhatsApp conforme indicado no site.

Este documento é disponibilizado para transparência e referência. Recomenda-se revisão por assessoria jurídica para adequação final ao fluxo operacional e fornecedores.

PT — Política de Privacidade e Cookies (LGPD)

Esta Política explica como a Nexus Capital trata dados pessoais no contexto deste site e do nosso atendimento, inclusive quando relacionado a operações P2P de criptoativos. Recomenda-se leitura conjunta com os Termos de Uso.

1) Controladora e contato

Nexus Capital Ltda., CNPJ 65.737.320/0001-74, Florianópolis/SC. Contato: meajuda@nexuscapitalp2p.com.br.

2) Escopo (modelo híbrido)

- Site e canais de atendimento: aplica-se ao tratamento realizado pela Nexus Capital quando você navega no site, envia formulários e fala conosco por e-mail/WhatsApp.
- Plataformas P2P de terceiros: quando a operação ocorre em plataformas como Binance P2P, o provedor também trata dados (ex.: ordens, chat e escrow) conforme seus próprios termos e políticas.

3) Dados pessoais que podemos tratar

- Contato e atendimento: nome, e-mail, WhatsApp e conteúdo da mensagem.
- Dados técnicos: registros de segurança e navegação (ex.: IP aproximado, data/hora, dispositivo/navegador), cookies e identificadores.
- Compliance (quando necessário): dados e documentos para KYC/PLD-FTP e prevenção a fraudes, sempre de forma proporcional.
- Origem de recursos/patrimônio (quando aplicável): informações sobre Source of Funds (origem dos recursos) e Source of Wealth (origem do patrimônio), quando necessário para controles de risco e compliance.

4) Finalidades

- Prestar suporte, onboarding e responder solicitações.
- Prevenir fraudes, abusos e tentativas de golpe; proteger usuários e a operação.
- Cumprir obrigações legais/regulatórias aplicáveis e rotinas internas de compliance.
- Melhorar segurança e desempenho do site (cookies essenciais e preferências).

5) Bases legais (LGPD)

Utilizamos bases legais conforme o caso, incluindo: execução de contrato e procedimentos preliminares, cumprimento de obrigação legal/regulatória, legítimo interesse (segurança e prevenção a fraudes) e consentimento (quando aplicável, como em cookies não essenciais).

6) Compartilhamento

Não vendemos dados pessoais. Podemos compartilhar com provedores de tecnologia necessários para operar o site e comunicações, com plataformas de terceiros (quando a operação ocorre nelas) e com autoridades quando houver obrigação legal, ordem judicial ou para proteção de direitos e prevenção de ilícitos.

7) Transferências internacionais

Alguns fornecedores podem processar dados fora do Brasil. Quando aplicável, adotamos salvaguardas contratuais e técnicas adequadas.

8) Registros (audit trail) e retenção

Para segurança, prevenção a fraudes e auditoria, poderemos manter registros técnicos de acessos, interações e validações (logs). Reteremos dados pelo tempo necessário para cumprir as finalidades desta Política e obrigações legais/auditoria/segurança. Depois, excluimos ou anonimizamos quando possível.

9) Direitos do titular

Você pode solicitar confirmação de tratamento, acesso, correção, anonimização, portabilidade (quando aplicável), informações sobre compartilhamento e revogação de consentimento: meajuda@nexuscapitalp2p.com.br.

10) Cookies

Usamos cookies para lembrar sua escolha no banner e melhorar a navegação. Você pode gerenciar cookies no navegador. Ao recusar cookies não essenciais, algumas funcionalidades podem ficar limitadas.

11) Segurança

Adotamos medidas técnicas e organizacionais para proteger dados pessoais (ex.: controle de acesso e minimização de dados). Nenhum sistema é 100% inviolável; se suspeitar de incidente, contate-nos.

12) Atualizações desta Política

Podemos atualizar esta Política a qualquer momento. A versão vigente estará disponível no site.

PT — Termos e Condições de Uso

Ao acessar e utilizar este site, você declara que leu e concorda com estes Termos.

1) Definições

- “Nexus Capital”: Nexus Capital Ltda., CNPJ 65.737.320/0001-74.
- “Usuário”: pessoa que acessa o site e/ou entra em contato conosco.
- “Operações P2P”: negociações realizadas em plataformas de terceiros (ex.: Binance P2P) entre participantes, geralmente com mecanismo de escrow da própria plataforma.

2) Escopo do site

Este site tem finalidade informativa, de direcionamento e de atendimento. Operamos em modelo híbrido: (i) operações P2P podem ocorrer em plataformas de terceiros (ex.: Binance P2P), sob as regras do provedor e seu mecanismo de escrow; e (ii) em situações elegíveis, podemos realizar etapas de atendimento e formalização (ex.: orientação, validações e confirmações) por nossos canais, com foco em segurança, prevenção a fraudes e compliance.

2.A) Modelo de relacionamento (relationship model)

A Nexus Capital atua como facilitadora operacional e de segurança no fluxo de negociação P2P, oferecendo suporte, validações e orientações de prevenção a fraudes, sem intermediação financeira.

2.B) Ausência de relação fiduciária e de administração de recursos

Não há relação fiduciária, conta de cliente, mandato de administração, consultoria de investimentos ou administração de recursos de terceiros. O Usuário decide e executa as operações sob sua responsabilidade e dentro das regras aplicáveis.

2.C) Limitação operacional

A atuação da Nexus Capital limita-se a suporte, validação e segurança de operações conduzidas pelo próprio Usuário e/ou em plataformas de terceiros, não garantindo resultados, prazos ou sucesso da operação.

2.0) Não custódia (não-custodial)

A Nexus Capital não realiza custódia de ativos digitais ou recursos fiduciários de clientes, não mantendo posse, controle ou gerenciamento direto de fundos de terceiros. Em operações em plataformas P2P, a custódia temporária para garantia (escrow) é de responsabilidade da própria plataforma.

2.1) Plataformas de terceiros e responsabilidade

Quando a operação ocorre em plataforma de terceiros, os termos, políticas e funcionalidades (incluindo chat e escrow) são de responsabilidade do respectivo provedor. O Usuário deve observar as regras da plataforma e manter evidências/confirmações dentro dela.

2.2) Atendimento/etapas fora de plataforma (quando aplicável)

Quando houver atendimento fora de plataforma, poderemos exigir procedimentos adicionais (ex.: KYC reforçado, confirmação de titularidade e controles antifraude). Não prosseguimos com tratativas sem validações mínimas de segurança e aderência a compliance.

2.3) Não instituição financeira / não intermediador

A Nexus Capital não atua como instituição financeira, corretora, custodiante ou intermediadora de pagamentos/PSP. Não mantemos contas de pagamento de clientes nem realizamos gestão de fundos de terceiros. Quando aplicável, utilizamos prestadores e infraestruturas de terceiros (incluindo plataformas P2P e serviços bancários) sob suas regras.

3) Elegibilidade

O Usuário declara ter 18 anos ou mais e capacidade civil para contratar. Se atuar em nome de pessoa jurídica, declara ter poderes para representá-la.

4) Regras essenciais de segurança

- Negocie preferencialmente dentro da plataforma P2P e siga as regras do escrow. Se houver etapa fora de plataforma, siga apenas instruções transmitidas pelos canais oficiais indicados no site.
- Nunca compartilhe senhas, códigos de autenticação (2FA) ou chaves privadas.
- Pagamentos devem ser feitos a partir de conta de titularidade do Usuário, salvo exceções previstas nas regras da plataforma e/ou orientação de compliance.

5) Proibições

É vedado utilizar o site, o atendimento ou qualquer operação para:

- práticas ilícitas, fraude, estelionato, engenharia social ou tentativas de chargeback indevido;
- lavagem de dinheiro, financiamento do terrorismo, evasão de divisas ou burla de controles;

- violação de direitos de terceiros, inclusive uso de dados/documentos falsos;
- qualquer conduta que infrinja regras da plataforma P2P utilizada.

6) Compliance (KYC e PLD-FTP)

Para proteção do ecossistema e cumprimento de obrigações, podemos solicitar informações e documentos, aplicar validações, recusar atendimento/operações e/ou cooperar com autoridades competentes, quando aplicável.

6.1) Titularidade e prevenção a golpes

Podemos recusar ou interromper tratativas se houver suspeita de pagamento por terceiros, inconsistências de titularidade, divergência de dados, indícios de fraude, ou solicitação de condutas incompatíveis com as regras de plataforma e/ou compliance.

6.2) Origem dos recursos e do patrimônio (SoF/SoW)

Poderemos solicitar informações e evidências sobre origem dos recursos (Source of Funds) e origem do patrimônio (Source of Wealth), bem como explicações sobre finalidade da operação, para fins de prevenção a fraudes e PLD-FTP. A ausência de informações suficientes pode resultar em recusa, suspensão ou encerramento do relacionamento.

6.3) Registros para auditoria e segurança

Interações, validações e comunicações podem ser registradas e armazenadas por prazo compatível com finalidades de segurança, auditoria e obrigações legais.

7) Riscos e isenções

- Criptoativos são voláteis e podem envolver riscos de perda.
- Não oferecemos recomendação de investimento nem consultoria financeira, contábil ou jurídica.
- O funcionamento e regras de plataformas de terceiros são de responsabilidade de seus respectivos provedores.

7.1) Divulgação de riscos (risk disclosure)

- Risco regulatório: mudanças legais e regulatórias podem afetar disponibilidades e condições de serviço.
- Risco de contraparte: em operações P2P, a experiência pode ser impactada por condutas de terceiros e por regras/decisões da plataforma.
- Risco de liquidez e preço: spreads, variações rápidas e disponibilidade de ofertas podem alterar o resultado econômico.
- Risco operacional: falhas de rede, indisponibilidade de terceiros, erros de endereço/rede e golpes podem causar perdas.

8) Propriedade intelectual

Conteúdos, marcas, layout e elementos do site são protegidos por leis aplicáveis. É proibida reprodução não autorizada.

9) Limitação de responsabilidade

Na extensão máxima permitida em lei, a Nexus Capital não se responsabiliza por perdas decorrentes de: indisponibilidade de terceiros (incluindo plataformas P2P e serviços bancários), falhas de rede, golpes praticados por terceiros, decisões do Usuário e descumprimento de regras da plataforma. Em operações fora de plataforma, o Usuário reconhece que não há escrow do provedor e que procedimentos adicionais de validação podem ser exigidos. Nada nestes Termos exclui responsabilidades que não possam ser afastadas por lei.

10) Canal oficial e comunicação

O atendimento e suporte podem ocorrer pelo chat da plataforma (quando a operação estiver em plataforma de terceiros) e/ou por nossos canais (e-mail meajuda@nexuscapitalp2p.com.br e WhatsApp indicado no site). Desconfie de perfis/links não oficiais e nunca envie senhas, códigos 2FA ou chaves privadas.

10.1) Anti-impersonação (canais oficiais)

A Nexus Capital não inicia contato ativo solicitando transferências financeiras fora dos canais oficiais previamente validados e não solicita senhas, códigos de autenticação ou chaves privadas. Se receber contato suspeito, interrompa a conversa e valide pelos canais oficiais do site e/ou pela própria plataforma P2P.

10.2) Pagamentos e instruções

Quando aplicável, instruções de pagamento devem ser seguidas com cautela e conferidas (beneficiário, CPF/CNPJ, instituição, valor). Não nos responsabilizamos por transferências realizadas a terceiros por erro, fraude ou descumprimento de instruções oficiais.

10.3) Suspensão/encerramento por compliance

A empresa poderá suspender, recusar ou encerrar o atendimento/relacionamento, a qualquer tempo, inclusive sem aviso prévio, quando houver risco de compliance, indícios de fraude, inconsistências de titularidade, ou descumprimento destes Termos e/ou regras de plataformas de terceiros.

11) Foro e legislação

Estes Termos são regidos pelas leis do Brasil. Fica eleito o foro da comarca de Florianópolis/SC, salvo regras de competência inderrogável.

12) Alterações

Podemos atualizar estes Termos a qualquer tempo. A versão vigente estará sempre disponível no site.

PT — Política de KYC (Conheça Seu Cliente)

A Nexus Capital adota uma Política de KYC alinhada às melhores práticas do mercado regulado, com abordagem baseada em risco. A identificação e a diligência aplicada a cada contraparte são proporcionais ao seu perfil de risco e à natureza da operação.

Base normativa

- Lei nº 9.613/1998 (PLD/FT) e regulamentos correlatos.
- Lei nº 14.478/2022 — Marco Legal dos Ativos Virtuais.
- Lei nº 13.709/2018 — Lei Geral de Proteção de Dados (LGPD).
- Resolução COAF nº 36/2021 e normas aplicáveis a prestadores de serviços de ativos virtuais.
- Regras das plataformas P2P utilizadas (incluindo, sem se limitar, Binance P2P).

Abordagem baseada em risco

Cada contraparte é classificada conforme indicadores objetivos. Quanto maior o risco, mais robusta a diligência — podendo chegar à Diligência Reforçada (EDD) em casos como PEP, indícios de origem/destino não usuais ou alertas em listas restritivas. Os parâmetros quantitativos da matriz de risco são confidenciais para preservar a efetividade dos controles.

Identificação e dados que podem ser solicitados

- Documento oficial com foto (RG, CNH ou passaporte) e CPF.

- Selfie com prova de vida (liveness) quando aplicável.
- Comprovante de endereço recente.
- Confirmação de titularidade bancária/Pix.
- Declarações de propósito da operação e de origem de recursos, quando justificado pelo perfil de risco.
- Em pessoa jurídica: CNPJ, contrato social/estatuto, QSA e identificação do(s) beneficiário(s) final(is).

Verificações realizadas

- Cruzamento dos dados com fontes públicas e bases oficiais.
- Screening de listas restritivas (OFAC, ONU, União Europeia e listas nacionais aplicáveis).
- Verificação de PEP e relacionados próximos.

Vedações e critérios de recusa

- Pagamento por terceiros sem justificativa documental compatível com as regras vigentes.
- Documentos inválidos, alterados ou com indícios de identidade sintética/laranjagem.
- Recusa do cliente em prestar informações proporcionais ao risco.
- Tentativa de operar fora da plataforma ou burlar regras.
- Resultado positivo em listas restritivas sem possibilidade de mitigação.

Direitos do titular e contraditório

Os dados são tratados sob bases legais da LGPD. O titular tem direito a confirmação, acesso, correção, portabilidade nos limites legais, anonimização/eliminação quando cabíveis e informação sobre compartilhamentos, observadas as obrigações de retenção regulatória. O cliente que tiver operação recusada pode solicitar revisão pelo canal de atendimento, apresentando documentação complementar.

PT — Política de AML / PLD-FT

A Nexus Capital adota proativamente o padrão regulado de prevenção à lavagem de dinheiro (PLD) e ao financiamento do terrorismo (FT), alinhando-se às exigências do Banco Central, do COAF e do marco legal aplicável.

Base normativa

- Lei nº 9.613/1998 — PLD/FT.
- Lei nº 14.478/2022 — Marco Legal dos Ativos Virtuais.
- Resolução COAF nº 36/2021 e Cartas-Circulares correlatas.
- Regulamentação do Banco Central aplicável a ativos virtuais.
- Recomendações do GAFI/FATF e padrões setoriais (ABCripto).

Governança

- Responsável formal por PLD/FT com autonomia funcional para análises, decisões de bloqueio/encerramento e comunicações às autoridades.
- Segregação entre funções comercial/operacional e função de compliance.
- Capacitação continuada da equipe e canal de denúncias.

Avaliação e monitoramento baseados em risco

Monitoramento contínuo das operações com base em matriz interna que considera, entre outros fatores, perfil da contraparte, geografia, instrumento de pagamento, padrão transacional, exposição política e listas restritivas. Os parâmetros operacionais específicos são confidenciais para preservar a efetividade

do controle.

Tipologias acompanhadas

- Fraude triangular com uso indevido de contas de terceiros (Pix de laranja).
- Engenharia social e pig butchering.
- Recrutamento de contas-laranja e cooptação pós-desastre.
- Estruturação fragmentada (smurfing).

Comunicação a autoridades

- Operações atípicas são analisadas internamente e, quando cabível, comunicadas ao COAF.
- Cooperação com Banco Central, Polícia Federal, Ministério Público e Judiciário mediante requisição formal.
- Observância do dever de sigilo (tipping-off): o cliente não é informado sobre comunicações feitas a autoridades.

Listas restritivas e sanções

Screening sistemático contra listas oficiais (OFAC, ONU, União Europeia e listas nacionais aplicáveis) no onboarding, em recertificações e no monitoramento contínuo. Resultado positivo sem mitigação implica recusa ou encerramento.

Retenção, capacitação e auditoria

Documentos e registros são retidos pelo prazo mínimo legal, com cadeia de custódia digital. A política é revista no mínimo anualmente ou diante de mudança normativa relevante; auditoria interna periódica, com possibilidade de auditoria independente.

EN — Privacy & Cookie Policy

This Policy explains how we process personal data on the website and in support/assistance related to P2P crypto-asset trading. It should be read together with the Terms & Conditions.

1) Who we are (Controller)

Nexus Capital Ltda., Brazil Tax ID (CNPJ) 65.737.320/0001-74, based in Florianópolis/SC, Brazil.
E-mail: meajuda@nexuscapitalp2p.com.br.

2) What data we may collect

- Contact data: name, e-mail, WhatsApp number, and the message content submitted via the form.
- Browsing/technical data: technical logs (e.g., approximate IP, timestamp, device/browser type) and cookies/identifiers, when enabled.
- Compliance data (when applicable): information and documents required for KYC/AML checks, always proportionate and for a defined purpose.

3) Purposes

- Respond to inquiries, provide support and guidance regarding the P2P trading process.
- Prevent fraud, abuse and scam attempts, and protect our operation and users.
- Comply with applicable legal/regulatory obligations and internal compliance procedures (KYC/AML).
- Improve website experience, security and performance (e.g., essential cookies and preferences).

4) Legal bases

We process data under applicable legal bases (as permitted by law), such as: contract performance and pre-contractual steps, compliance with legal/regulatory obligations, legitimate interests (security and fraud prevention), and, where required, consent (e.g., non-essential cookies).

5) Data sharing

We do not sell personal data. We may share data with technology providers used to operate the website and handle communications, and with competent authorities where legally required.

6) International transfers

Some providers and CDNs may process data outside Brazil. In such cases, we adopt contractual and technical safeguards consistent with applicable data protection requirements.

7) Retention

We retain data for as long as necessary for the purposes described and to meet legal, audit and security requirements. After that, we delete or anonymize data when possible.

8) Data subject rights

You may request confirmation of processing, access, correction, anonymization, portability (where applicable), information on sharing, and withdrawal of consent. Requests: meajuda@nexuscapitalp2p.com.br.

9) Cookies

We use cookies to remember your banner choice and improve navigation. You can manage cookies in your browser. If you refuse non-essential cookies, some features may be limited.

10) Security

We implement technical and organizational measures to protect personal data. No system is 100% secure; if you suspect an incident, contact us.

11) Changes

We may update this Policy at any time. The current version will be available on the website.

EN — Terms & Conditions of Use

By accessing and using this website, you confirm that you have read and agree to these Terms.

1) Definitions

- “Nexus Capital”: Nexus Capital Ltda., Brazil Tax ID (CNPJ) 65.737.320/0001-74.
- “User”: a person who accesses the website and/or contacts us.
- “P2P operations”: trades executed on third-party platforms between participants, typically using the platform’s escrow mechanism.

2) Website scope

This website is informational, directional and support-oriented. We operate under a hybrid model: (i) P2P operations may take place on third-party platforms (e.g., Binance P2P), under the provider’s rules and escrow mechanism; and (ii) in eligible situations, we may perform support and formalization steps (e.g., guidance, validations and confirmations) through our channels, with a focus on security, fraud prevention and compliance.

2.A) Relationship model

Nexus Capital acts as an operational and security facilitator in the P2P trading flow, providing support, validations and anti-fraud guidance, without financial intermediation.

2.B) No fiduciary relationship / no client account / no third-party fund administration

There is no fiduciary relationship, customer account, mandate, investment advisory engagement, or administration of third-party funds. The User decides and executes operations at their own risk and under applicable rules.

2.C) Operational limitation

Nexus Capital’s role is limited to support, validation and security measures for operations conducted by the User and/or on third-party platforms, and does not guarantee outcomes, timelines or success.

2.0) Non-custody (non-custodial)

Nexus Capital does not provide custody of clients’ digital assets or fiat funds and does not hold possession, control or direct management of third-party funds. For P2P platform operations, any temporary custody for guarantee (escrow) is provided by the platform itself.

2.1) Third-party platforms

When an operation is carried out on a third-party platform, the provider is responsible for its terms, policies and features (including chat and escrow). The User must comply with the platform rules and keep confirmations/evidence within it.

2.2) Off-platform operations (when applicable)

When support occurs off-platform, we may require additional validation (enhanced KYC), account ownership checks and anti-fraud measures. We do not proceed without minimum safety validations and compliance alignment.

2.3) Not a financial institution / not a payment intermediary

Nexus Capital is not a financial institution, broker-dealer, custodian or payment service provider/intermediary. We do not maintain customer payment accounts and we do not manage third-party funds. Where applicable, third-party providers and infrastructures (including P2P platforms and banking

services) apply their own rules.

3) Eligibility

You represent that you are 18 years or older and legally capable.

4) Essential security rules

- Trade within the P2P platform and follow escrow rules. If an off-platform step occurs, follow only instructions delivered through the official channels indicated on the website.
- Never share passwords, 2FA codes, or private keys.
- Payments should be made from an account in the User's name, except where platform rules and/or compliance guidance allow otherwise.

5) Prohibited uses

- Unlawful activity, fraud, scams, social engineering, or improper chargeback attempts.
- Money laundering, terrorist financing, circumvention of controls, or similar misconduct.
- Infringement of third-party rights, including use of false data/documents.
- Conduct that violates the rules of the P2P platform used.

6) Compliance (KYC and AML)

We may request information/documents, perform validations, refuse support/operations, and cooperate with competent authorities, as applicable.

6.1) Source of Funds / Source of Wealth (SoF/SoW)

We may request information and evidence about Source of Funds and Source of Wealth, as well as the purpose of the operation, for fraud prevention and AML/CFT purposes. Failure to provide sufficient information may result in refusal, suspension or termination of the relationship.

6.2) Audit trail and logging

Interactions, validations and communications may be recorded and stored for a period consistent with security, audit and legal obligations.

7) Risks and disclaimers

- Crypto-assets are volatile and may involve risk of loss.
- We do not provide investment advice or financial, accounting, or legal consultancy.
- Third-party platforms' operation and rules are the responsibility of their providers.

8) Intellectual property

Website content, branding and layout are protected by applicable laws. Unauthorized reproduction is prohibited.

9) Limitation of liability

To the maximum extent permitted by law, Nexus Capital is not liable for losses arising from: third-party downtime (including P2P platforms and banking services), network failures, scams carried out by third parties, the User's decisions, or violations of platform rules. For off-platform operations, the User acknowledges there is no provider escrow and that additional validations may be required. Nothing in these Terms excludes liabilities that cannot be excluded by law.

10) Official channels

Our official contact channel is meajuda@nexuscapitalp2p.com.br and the WhatsApp number shown on the website.

10.1) Anti-impersonation (official channels)

Nexus Capital does not initiate unsolicited contact requesting financial transfers outside previously validated official channels and does not request passwords, authentication codes or private keys. If you receive suspicious contact, stop the conversation and validate via the official channels on the website and/or via the P2P platform itself.

10.2) Payments and instructions

Where applicable, payment instructions must be followed carefully and verified (beneficiary, tax ID, institution, amount). We are not responsible for transfers made to third parties due to error, fraud or failure to follow official instructions.

10.3) Suspension/termination for compliance

The company may suspend, refuse or terminate support/relationship at any time, including without prior notice, where there is compliance risk, fraud indicators, ownership inconsistencies, or breach of these Terms and/or third-party platform rules.

11) Governing law and jurisdiction

These Terms are governed by the laws of Brazil. Jurisdiction is elected in Florianópolis/SC, Brazil, unless mandatory rules provide otherwise.

12) Changes

We may update these Terms at any time. The current version will be available on the website.

EN — KYC (Know Your Customer) Policy

Nexus Capital applies a KYC Policy aligned with the best practices of the regulated market, under a risk-based approach. The identification and due diligence applied to each counterparty are proportional to their risk profile and to the nature of the transaction.

Legal basis

- Brazilian Law No. 9,613/1998 (AML/CFT) and related regulations.
- Law No. 14,478/2022 — Brazilian Virtual Assets Legal Framework.
- Law No. 13,709/2018 — Brazilian General Data Protection Law (LGPD).
- COAF Resolution No. 36/2021 and rules applicable to virtual asset service providers.
- Rules of the P2P platforms used (including, without limitation, Binance P2P).

Risk-based approach

Each counterparty is classified according to objective indicators. The higher the risk, the more robust the due diligence — escalating to Enhanced Due Diligence (EDD) in cases such as Politically Exposed Persons (PEP), indicators of unusual source/destination of funds or alerts on restrictive lists. Quantitative risk-matrix parameters are confidential to preserve control effectiveness.

Identification and data that may be requested

- Government-issued photo ID (Brazilian RG, CNH or passport) and Tax ID (CPF).
- Selfie with liveness check, when applicable.
- Recent proof of address.
- Confirmation of bank/Pix account ownership.
- Statements about the purpose of the transaction and source of funds, when justified by risk.

- For legal entities: corporate Tax ID (CNPJ), articles of association/bylaws, shareholding chart (QSA) and identification of the ultimate beneficial owner(s).

Verifications performed

- Cross-checking of the information provided against public sources and official databases.
- Screening against restrictive lists (OFAC, UN, European Union and applicable national lists).
- Politically Exposed Person (PEP) check, including close relatives and associates.

Prohibitions and refusal criteria

- Third-party payments without documented justification compatible with applicable rules.
- Invalid or tampered documents, or synthetic-identity / money-mule indicators.
- Refusal by the customer to provide information proportional to risk.
- Attempt to operate outside the platform or circumvent rules.
- Positive match on restrictive lists without possibility of mitigation.

Data subject rights and right of reply

Personal data is processed under the legal bases of the LGPD. The data subject has the right to confirmation, access, correction, portability within legal limits, anonymization/deletion when applicable and information about sharing — subject to regulatory retention obligations. A customer whose transaction has been refused may request review through the customer support channel, providing supporting documentation.

EN — AML / CFT Policy

Nexus Capital proactively adopts the regulated standard for the prevention of money laundering (AML) and counter financing of terrorism (CFT), aligning with the requirements of the Central Bank of Brazil, COAF (Brazil's FIU) and applicable legal framework.

Legal basis

- Brazilian Law No. 9,613/1998 — AML/CFT.
- Law No. 14,478/2022 — Brazilian Virtual Assets Legal Framework.
- COAF Resolution No. 36/2021 and related Circulars.
- Central Bank of Brazil rules applicable to virtual asset service provision.
- FATF Recommendations and industry standards (ABCCripto).

Governance

- Formal AML/CFT Officer with functional autonomy to conduct analyses, decide on freezing/termination and report to competent authorities.
- Segregation between commercial/operational duties and the compliance function.
- Continuous staff training and whistleblower channel.

Risk-based assessment and monitoring

Continuous transaction monitoring based on an internal risk matrix that considers, among other factors, counterparty profile, geography, payment instrument, transaction pattern, political exposure and restrictive-list results. Specific operational parameters are confidential to preserve control effectiveness.

Typologies monitored

- Triangular fraud through misuse of third-party accounts (Pix mule fraud).
- Social engineering and pig butchering.
- Money mule recruitment and post-disaster co-option.
- Structuring/smurfing.

Reporting to authorities

- Unusual operations are subject to internal analysis and, when applicable, reported to COAF.
- Cooperation with the Central Bank, Federal Police, Public Prosecution Service and Judiciary upon formal request.
- Compliance with the tipping-off duty: the customer is not informed about reports submitted to authorities.

Sanctions screening

Systematic screening against official restrictive lists (OFAC, UN, European Union and applicable national lists) at onboarding, recertification and in continuous monitoring. A positive match that cannot be mitigated leads to refusal or termination.

Retention, training and audit

Documents and records are retained for the minimum period required by applicable law, with digital chain of custody. The policy is reviewed at least annually or upon relevant regulatory change; periodic internal audit, with possibility of independent audit.