

DECLARAÇÕES E AUTORIZAÇÕES CLIENTE

1. O CLIENTE, devidamente qualificado na Ficha de Cadastro preenchida anteriormente, celebra com o ANDBANK a abertura de conta corrente de depósitos à vista, e declara ter lido, entendido e concordado com todas as cláusulas das Condições Gerais de Abertura, Movimentação e Manutenção de Conta de Depósito à Vista e de modalidades de abertura de crédito e empréstimo pessoais mantidas por Pessoa Natural junto ao Banco Andbank (Brasil) S.A. (“Condições Gerais”), as quais fazem parte integrante, inseparável e complementar do Ficha de Cadastro e encontram-se registradas sob o nº 1.363.767 e averbada no registro 1.246.170 do Livro B do 9º Oficial de Registro de Títulos da Comarca de São Paulo, bem como disponível no endereço eletrônico: <https://www.andbank.com/brasil/governanca/>.

1.1. O CLIENTE declara ainda que conhece, aceita e concorda que o propósito de relacionamento do CLIENTE com o Andbank se refere exclusivamente à realização de investimentos, operações financeiras e/ou prestação de serviços financeiros, não implicando a abertura de conta movimentada por cheque.

1.2. Declaro ainda que estou ciente e concordo que as transferências de valores pelo/ao CLIENTE somente serão efetuadas de e/ou para conta(s) de titularidade do CLIENTE, previamente cadastrada(s) no ANDBANK.

1.3. O CLIENTE autoriza ainda a transferência de recursos entre as contas que mantenha ou venha a manter junto às instituições integrantes do BANCO ANDBANK BRASIL S.A. e demais empresas do conglomerado financeiro (doravante denominadas em conjunto “ANDBANK”), para liquidação de operações por ele contratadas com as referidas empresas, bem como o CLIENTE se declara ciente e concorda que o ANDBANK debite da sua conta as remunerações previamente acordadas com as empresas do ANDBANK, tal como a taxa de custódia.

2. Declaro para todos os fins legais e sob pena de falsidade ideológica serem verdadeiras, válidas, corretas e completas as informações fornecidas ao ANDBANK, especialmente na Ficha de Cadastro e respectivas declarações, e que me comprometo a comunicar imediatamente ao ANDBANK, por escrito, no prazo máximo de 10 (dez) dias, qualquer alteração que venha a ocorrer nos meus dados cadastrais, inclusive eventual revogação de mandato, caso exista procurador, apresentando os correspondentes documentos comprobatórios, responsabilizando-se pelo pagamento de eventuais encargos que venham a ser cobrados do ANDBANK, bem como por toda e qualquer penalidade ou dano decorrente, direta ou indiretamente de alterações cadastrais não informadas. Estou ciente de que, caso meu cadastro permaneça sem atualização conforme determinação da instituição, não serão aceitas ordens de negociação com valor mobiliário em meu nome.

3. Autorizo a transmissão de ordens verbalmente ou por escrito por mim, se aplicável, pelas pessoas autorizadas por mim na Ficha de Cadastro, e comprometo-me a informar, imediatamente, por escrito, o ANDBANK sobre toda e qualquer alteração, que por sua vez deverá ser feita por forma escrita e somente será considerada como revogados, extintos ou cancelados a partir do recebimento, pelo ANDBANK.

3.1. As ordens enviadas por meio eletrônico deverão ser confirmadas por colaboradores do Andbank até 24 (vinte e quatro) horas do seu envio, e, em caso de término de tal prazo sem confirmação, a ordem perderá validade.

4. Estou ciente e concordo que todas as comunicações realizadas com os profissionais do ANDBANK por telefone ou por mensagens eletrônicas poderão ser gravadas, servindo o conteúdo dessas gravações como prova no esclarecimento de questões relacionadas à minha conta e minhas operações. Inclusive esses meios poderão ser utilizados para emissões de ordens.

5. Também declaro estar ciente de que o envio de Extratos Mensais, Informes de Rendimento e Confirmação de Operações referentes a esta conta estão disponíveis para consulta no portal do CLIENTE no site do Andbank. Caso deseje o envio deste pelo correio, a solicitação deverá ser previamente formalizada junto ao ANDBANK e será enviada para o endereço residencial informado na Ficha de Cadastro e estarei sujeito às tarifas cobradas por esses serviços que, à época, constarem na tabela de tarifas que se encontra no website do ANDBANK. Havendo uma solicitação prévia de segunda via dessas informações essa nova disponibilização de dados estará sujeita à existência ou disponibilidade nos arquivos do ANDBANK, e cobrança de tarifa, de acordo com a tabela de tarifas já citada.

6. Autorizo o ANDBANK, caso existam débitos pendentes em meu nome, a liquidar os contratos, direitos e ativos adquiridos por minha conta e ordem, bem como a executar bens e direitos dados em garantia de suas operações ou que estejam em poder do ANDBANK aplicando o produto da venda no pagamento dos débitos pendentes, independentemente de notificação judicial ou extrajudicial.

7. Adicionalmente, declaro, sob as penas da lei, que não estou impedido de operar no mercado de valores mobiliários e tem conhecimento do disposto das Instruções CVM nº 617/19, 387/03 e 505/11 e das normas operacionais editadas pelas bolsas e pela câmara de compensação e liquidação.

8. Estou ciente de que (i) a concessão dos limites de crédito estará sujeita à prévia análise de crédito e dos meus dados cadastrais por parte do ANDBANK; e (ii) as operações de crédito que venha celebrar com o ANDBANK serão inseridas perante esse mesmo Sistema de Informações de Créditos (SCR).

8.1 Estou ciente de que o ANDBANK e/ ou quaisquer outras sociedades financeiras integrantes do ANDBANK, sempre em respeito à legislação aplicável sobre privacidade e proteção de dados pessoais, poderão: (i) verificar a exatidão de meus (nossos) dados pessoais e informações cadastrais, bem como a proceder com a análise de risco para efeito de concessão de crédito, inclusive através da divulgação desses dados a empresas terceiras e especialmente contratadas, tais como, mas não se limitando, a SERASA – Centralização de Serviços de Bancos S.A.; (ii) consultar as informações consolidadas em meu (nosso) nome(s) no Sistema de Informações de Créditos (SCR), do Banco Central do Brasil, e/ ou no banco de dados denominado Cadastro Positivo e/ ou outro sistema que, em virtude de norma legal, o complementa ou substitua;

8.2 Estou ciente que: a) o SCR tem por finalidades (i) fornecer informações ao Banco Central do Brasil (“Bacen”) para fins de supervisão do risco de crédito a que estão expostas as instituições elencadas no artigo 4º da Res. 3658/08 e (ii) propiciar o intercâmbio de informações entre essas instituições com o objetivo de subsidiar decisões de crédito e de negócios; b) o acesso ao SCR se dará via Web ou por meio de remessa ao Bacen do documento 3081 – Consulta aos Dados dos CLIENTES no SCR; (c) pedidos de correções, de exclusões e de manifestações de discordância quanto às informações constantes do SCR deverão ser dirigidas ao Bacen ou à instituição responsável pela inclusão das informações, por meio de requerimento escrito e fundamentado, ou, quando for o caso, pela respectiva decisão judicial; d) a consulta sobre qualquer informação ao SCR está devidamente por mim/nós autorizada através desta Autorização e independe de nova autorização de minha/nossa parte; e) mais informações sobre o SCR podem ser obtidas em consulta à página na internet do Bacen (www.bcb.gov.br) ou do BANCOANDBANK (<http://www.bancoANDBANK.com.br>).

9. Estou ciente de que, para fins de cumprimento de obrigações legais e/ou regulatórias, o ANDBANK poderá fornecer as informações constantes em minha Ficha Cadastral e documentos vinculados, bem como os dados financeiros relativos à conta e aos investimentos, às fontes pagadoras de rendimentos ou aos depositários centrais ou agentes escrituradores de títulos ou valores mobiliários inerentes à conta, às autoridades brasileiras ou estrangeiras conforme exigido nos termos da legislação aplicável no Brasil, dos acordos internacionais firmados pelo Brasil, ou ainda nos termos da legislação aplicável na(s) jurisdição (jurisdições) na(s) qual(is) nasci(emos) ou da(s) qual(is) sou cidadão nacional(ais) ou residente(s).

10. Estou ciente de que, como forma de manter-me informado sobre minha conta corrente, bem como sobre outros produtos e serviços do ANDBANK, e conglomerado, tais como, mas não limitado, a análises de mercado, informações sobre sistemas e regulamentação dos mercados financeiro e/ou de capitais, sobre novos produtos e serviços disponíveis, bem como sobre a plataforma do Andbank, o ANDBANK irá realizar o envio de comunicações por meio de e-mails e mensagens para meu telefone celular, sendo utilizados o número de telefone e o e-mail constantes em meu cadastro atualizado. Caso não deseje mais obter comunicações relacionadas a outros produtos e serviços do ANDBANK, poderei solicitar o cancelamento, a qualquer tempo, à Central de Atendimento do ANDBANK.

11. Declara que não poderá entregar ou receber, por qualquer razão, numerários, títulos ou valores mobiliários, ou quaisquer outros valores por meio de Assessor de Investimentos vinculados ao Andbank ou Prepostos do Andbank.

12. Em caso de negociação de cotas de fundo de investimento, o CLIENTE se compromete a emitir documento prévio e por escrito declarando expressamente que recebeu o regulamento, o prospecto ou a lâmina correspondente e que está ciente dos riscos envolvidos, da política de investimento e da possibilidade de apuração de patrimônio líquido negativo e, neste caso, de sua responsabilidade por consequentes aportes adicionais de recursos eventualmente necessários.

13. O ANDBANK poderá, em virtude do volume de transações geradas no desenvolvimento de suas atividades ou das atividades de empresas de seu grupo econômico, receber e reter para si eventuais benefícios (ex.: pagamentos através de comissões, fornecimento de pesquisas, descontos de rebate) de entidades que atuem na intermediação de transações com títulos e valores mobiliários que componham carteiras de investimento eventualmente sob gestão do ANDBANK.

14. O ANDBANK poderá realizar operações em nome do CLIENTE, por ele autorizadas, em que figure como contraparte pessoas controladas, controladoras ou coligadas do conglomerado Andbank, desde que observem os mesmos critérios que utiliza em operações com terceiros e ser refletidas em documentação que comprove suas bases equitativas, observando o disposto na Instrução 555 CVM.

15. Estou ciente e concordo que:

(i) no momento de abertura da conta, ou a qualquer momento após a abertura da sua conta, poderei optar por contratar um pacote de serviços, que contemplará os serviços essenciais oferecidos gratuitamente e uma quantidade adicional de serviços bancários previstos na composição do pacote escolhido. Ao contratar um pacote de serviços, será debitado de minha conta corrente o valor da mensalidade do pacote de serviços contratado, conforme disposto na Tabela Geral de Tarifas, disponibilizada no website do Banco. Os serviços não incluídos no meu pacote de serviços, ou aqueles serviços forem utilizados além da quantidade incluída no pacote ou nos serviços essenciais, serão cobrados separadamente, também por meio de débito conta;

(ii) O valor das tarifas está na Tabela Geral de Tarifas, disponibilizada no website do Banco, sendo que a Tabela Geral de Tarifas poderá ser alterada, passando a vigorar prazo fixado pelo Banco Central do Brasil e para todos os produtos e serviços utilizados após a vigência.

(iii) o serviço de Adiantamento a Depositante é tarifado, limitado a uma cobrança ao mês, conforme Tabela Geral de Tarifas” disponibilizada no website do Banco e em vigor na data da prestação do serviço. O serviço de Adiantamento a Depositante não significa garantia de concessão do limite emergencial para acolhimento do débito a descoberto e posso, a qualquer momento, solicitar ao ANDBANK por escrito o cancelamento do serviço de Adiantamento a Depositante;

(iv) Para solicitar o encerramento definitivo da conta e desse cadastro, devo comunicar minha intenção ao ANDBANK, por escrito, mediante protocolo ou pelo correio, ou ainda por qualquer outro meio em direito admitido, na qual deverá ser estabelecido o prazo de 30 (trinta) dias para que sejam adotadas as providências necessárias ao encerramento da conta corrente. Além disso, devo manter na minha conta saldo suficiente para pagamento dos compromissos assumidos. O ANDBANK enviará, por correio ou por meio eletrônico, aviso com a data do efetivo encerramento da conta. E ainda, o ANDBANK poderá encerrar a conta (i) sem justa causa, mediante envio de prévia notificação com 30 (trinta) dias de antecedência; (ii) caso as autoridades reguladoras da atividade financeira determinem o encerramento da conta, e/ou haja suspeita de “lavagem” de dinheiro; (iii) caso se verifique irregularidades nas informações prestadas ou nos documentos apresentados pelo(s) CLIENTE(S), ou desvios de finalidade; (iv) se constatada a situação de paralisação da conta por mais de 6 (seis) meses.

16. Autorizo o ANDBANK, por prazo indeterminado, a realizar estornos necessários à correção de lançamentos incorretos efetuados em sua conta corrente ou outras contas de qualquer natureza, decorrentes de erros ou falhas operacionais. Sendo certo ainda que, independentemente da iniciativa do ANDBANK, sempre que no caso de ser identificado a existência de qualquer valor indevidamente debitado ou creditado em conta de minha titularidade, devo informar imediatamente o ANDBANK para que este possa adotar as providências de regularização.

17. Declaro que tenho conhecimento de que a remuneração dos Assessores de Investimentos contratados pelo ANDBANK é representada por um percentual incidente sobre os lucros obtidos a título de corretagem, taxa de administração e/ou taxa de performance, dependendo do tipo de investimento em questão. O percentual utilizado no cálculo da remuneração é variável e definido em cada contrato a ser firmado entre o ANDBANK e o Assessor de Investimentos.

18. Para a solução amigável de eventuais conflitos relacionados a este contrato, o Cliente poderá dirigir o seu pedido ou reclamação ao seu gerente. O ANDBANK coloca ainda à sua disposição o SAC: 0800 724 12 12, a Ouvidoria: 0800 600 1677, em dias úteis, das 9h às 18h.

19. Declaro estar ciente e expressamente de acordo que as informações desta Ficha Cadastral e demais documentos adicionais anexados ao presente sejam utilizados para abertura e manutenção de cadastro, análise e controles internos do ANDBANK.

20. Declaro estar ciente de que o ANDBANK realizará o tratamento dos dados pessoais envolvidos no âmbito dos serviços contratados, de forma ética e transparente, única e exclusivamente para cumprir com os serviços contratados, em respeito a toda legislação aplicável sobre segurança da informação, privacidade e proteção de dados, inclusive, mas não se limitando a Lei Geral de Proteção de Dados (Lei Federal nº 13.709/2018). Caso deseje obter maiores informações sobre o tratamento de dados pessoais pelo ANDBANK, poderei enviar correspondência eletrônica para privacidade.dados@andbank.com.br.

21. Estou ciente de que o ANDBANK e/ ou quaisquer outras sociedades financeiras integrantes do ANDBANK poderão obter, fornecer e compartilhar minhas informações cadastrais, financeiras e de operações ativas e passivas e serviços prestados junto a empresas e instituições controladas, coligadas e que tenham o mesmo controle comum (“Afiladas”), ficando todos autorizados a examinar e a utilizar, sob sigilo e em respeito as legislações aplicáveis, no Brasil e no exterior, tais informações, relacionadas ao CLIENTE, ao responsável legal, e/ou ao responsável econômico, para fins de melhorar o desenvolvimento dos serviços do ANDBANK e suas Afiladas.

22. PROPOSTA SUJEITA À ANÁLISE E APROVAÇÃO DO BANCO ANDBANK (BRASIL) S.A, DE MODO QUE O PRESENTE CADASTRO NÃO IMPLICA NA APROVAÇÃO DE ABERTURA DE CONTA E CONTRATAÇÃO DE PRODUTOS E SERVIÇOS.

ESTOU CIENTE DE QUE ESTAS DECLARAÇÕES E AUTORIZAÇÕES ESTÃO SENDO FEITAS E ASSINADAS ELETRONICAMENTE, MEDIANTE A UTILIZAÇÃO DE ASSINATURA ELETRÔNICA, NA FORMA DA LEGISLAÇÃO EM VIGOR. AO CLICAR NA OPÇÃO ABAIXO, ESTOU MANIFESTANDO EXPRESSAMENTE MINHA CONCORDÂNCIA COM TODAS AS DISPOSIÇÕES DESTA DECLARAÇÃO, INCLUSIVE COM RELAÇÃO A ESTA FORMA DE DECLARAÇÃO ELETRÔNICA, RECONHENDO ESTA DECLARAÇÃO COMO VÁLIDA E APTA A SURTIR OS DEVIDOS EFEITOS LEGAIS.