TERMOS E CONDIÇÕES GERAIS DE USO

SEVEN GLOBAL LTDA

Razão Social:	SEVEN GLOBAL LTDA
CNPJ:	68.780.226/0001-96
Sede:	Av. República Argentina, nº 1160, Conj. 1210, Andar 12, Vila Izabel, Curitiba - PR, CEP 80620-010
Contato / Suporte:	contato@sevenglobal.app	www.sevenglobal.app

CLÁUSULA 1ª. APRESENTAÇÃO E ACEITAÇÃO DOS TERMOS

1.1. O presente instrumento estabelece os Termos e Condições Gerais de Uso ("Termos de Uso") que regulam o acesso e a utilização dos serviços, aplicações, website institucional e interfaces de programação de aplicação (APIs) disponibilizados pela SEVEN GLOBAL LTDA ("Seven Global"), inscrita no CNPJ sob o nº 68.780.226/0001-96, com sede na cidade de Curitiba, Estado do Paraná.

1.2. A utilização da plataforma da Seven Global, seja por meio do website (www.sevenglobal.app), aplicativos móveis ou via integração técnica, implica a aceitação plena, irrevogável e sem reservas de todas as cláusulas e condições deste instrumento, bem como da Política de Privacidade e Proteção de Dados (LGPD) e das Políticas de Compliance vigentes da Seven Global.

1.3. Caso o Usuário não concorde com qualquer disposição aqui estabelecida, deverá abster-se imediatamente de utilizar os serviços, acessar a plataforma ou realizar qualquer operação de cadastro.

CLÁUSULA 2ª. DEFINIÇÕES APLICÁVEIS

2.1. Para fins de interpretação e aplicação deste instrumento, aplicam-se as seguintes definições:

- Usuário: Pessoa física ou jurídica devidamente cadastrada, qualificada e aprovada para utilizar as soluções e ferramentas disponibilizadas pela Seven Global.
- Plataforma: Ambiente digital, páginas web, softwares, APIs e sistemas de titularidade ou licenciados pela Seven Global para a condução de operações de tecnologia financeira.
- Operação Cross-Border: Transferência ou liquidação transfronteiriça de valores entre distintas jurisdições internacionais.
- Ativos Digitais / Stablecoins: Representações digitais de valor estáveis (como USDC e USDT) pareadas a moedas fiduciárias soberanas, utilizadas como trilho tecnológico de liquidação rápida e eficiente.
- Parceiros Regulados e Liquidantes: Instituições financeiras, sociedades de crédito, instituições de pagamento e entidades autorizadas a operar em câmbio e infraestrutura CaaS (Crypto-as-a-Service) pelo Banco Central do Brasil (BACEN) ou autoridades monetárias estrangeiras, devidamente integradas à Seven Global.

- KYC / KYB (Know Your Customer / Business): Procedimentos de identificação, diligência e qualificação cadastral de clientes e empresas para prevenção a fraudes.
- KYT (Know Your Transaction): Monitoramento preventivo contínuo do fluxo transacional com foco em Prevenção à Lavagem de Dinheiro (PLD/FTP).

CLÁUSULA 3ª. NATUREZA DOS SERVIÇOS E ATUAÇÃO REGULATÓRIA

3.1. A Seven Global atua primordialmente como empresa de base tecnológica e facilitadora de infraestrutura de pagamentos, prestando serviços de correspondente de instituições financeiras (CNAE 66.19-3-02), desenvolvimento e licenciamento de softwares e processamento de dados.

3.2. A Seven Global NÃO é uma instituição financeira, banco comercial ou corretora de câmbio direta. Todas as transações financeiras cambiais, conversões entre moedas fiduciárias e stablecoins, liquidações bancárias locais (via Pix, TED, ACH ou SEPA) e repasses internacionais são processados e liquidados por meio de instituições parceiras devidamente licenciadas e autorizadas pelos respectivos órgãos reguladores competentes.

3.3. A plataforma funciona como interface tecnológica que conecta os Usuários aos trilhos de pagamento mais eficientes do mercado global, promovendo automatização de ordens, transparência tarifária e integração com redes de liquidação instantânea.

CLÁUSULA 4ª. CADASTRO, ELEGIBILIDADE E QUALIFICAÇÃO (KYC/KYB)

4.1. Estão habilitados a solicitar cadastro na plataforma pessoas físicas civilmente capazes (maiores de 18 anos) e pessoas jurídicas regularmente constituídas perante as autoridades fiscais de seu país de origem.

4.2. O Usuário declara que todas as informações prestadas durante o processo de onboarding são exatas, completas, atualizadas e verdadeiras, assumindo inteira responsabilidade civil e criminal por sua veracidade.

4.3. Em estrita observância à Lei nº 9.613/1998 e às diretrizes de Prevenção à Lavagem de Dinheiro e ao Financiamento do Terrorismo (PLD/FTP), o processo de aprovação de cadastro poderá exigir:

- Para Pessoas Físicas: Documento oficial com foto (RG, CNH ou Passaporte), comprovante de endereço recente em nome próprio e validação biométrica de prova de vida (liveness e facematch);
- Para Pessoas Jurídicas: Contrato social consolidado, cartão CNPJ, balanço patrimonial, DRE, faturamento e qualificação detalhada de todos os Beneficiários Finais (UBOs) detentores de participação relevante;
- Checagem automatizada de antecedentes criminais e triagem em listas restritivas nacionais e internacionais (OFAC, CSNU/ONU, PEP e Sanções Internacionais).

CLÁUSULA 5ª. FUNCIONAMENTO DAS REMESSAS, TAXAS E LIQUIDAÇÃO

5.1. A realização de qualquer remessa ou operação de câmbio cross-border dependerá da submissão da ordem pelo Usuário, com a indicação precisa do valor, moeda de origem, moeda de destino e dados bancários/carteira do destinatário.

5.2. As taxas de câmbio (spread), tarifas de processamento e custos de rede aplicáveis serão sempre discriminados e exibidos ao Usuário de forma transparente antes da confirmação formal da transação.

5.3. Uma vez confirmada pelo Usuário e processada pelos trilhos de liquidação (como Pix ou transferência blockchain), a operação torna-se irreversível e irrevogável, não sendo admitido cancelamento ou estorno em virtude da natureza instantânea das liquidações.

5.4. Os prazos médios de liquidação variam de acordo com o canal escolhido (ex: minutos para transferências via Pix/Stablecoins e até 1 a 2 dias úteis para transferências internacionais via ACH/Wire/SWIFT), estando sujeitos a eventuais atrasos decorrentes de análises adicionais de conformidade pelos bancos liquidantes.

CLÁUSULA 6ª. OBRIGAÇÕES DO USUÁRIO

6.1. Constituem obrigações exclusivas do Usuário:

- Manter o sigilo e a confidencialidade de suas credenciais de acesso (login, senha, tokens 2FA e chaves de API), respondendo por todos os atos praticados sob sua conta;
- Garantir a exatidão absoluta de todos os dados bancários e identificadores dos destinatários fornecidos, isentando a Seven Global por envios direcionados incorretamente por erro do Usuário;
- Comprovar, sempre que solicitado, a origem lícita e a fundamentação econômica dos recursos movimentados;
- Manter seus dados cadastrais e fiscais permanentemente atualizados junto à plataforma;
- Cumprir integralmente as obrigações fiscais e tributárias decorrentes de operações internacionais perante as autoridades competentes.

CLÁUSULA 7ª. ATIVIDADES RESTRITAS E CONDUTAS VEDADAS

7.1. É expressamente proibida a utilização da plataforma da Seven Global para finalidades ilícitas, contrárias à ordem pública ou em violação a direitos de terceiros, incluindo, de forma exemplificativa:

- Lavagem de dinheiro, ocultação de bens, corrupção, evasão de divisas ou financiamento do terrorismo;
- Comercialização de armas, substâncias controladas ou drogas ilícitas;
- Jogos de azar, apostas ilegais, cassinos não autorizados ou loterias não regulamentadas;
- Conteúdo de pornografia infantil ou exploração sexual de qualquer natureza;
- Uso de misturadores de criptomoedas (mixers / tumblers) ou tentativa de ofuscação da rastreabilidade on-chain;
- Fraude financeira, golpes de engenharia social, phishing ou violação de sistemas computacionais.

CLÁUSULA 8ª. SUSPENSÃO E BLOQUEIO DE CONTAS

8.1. A Seven Global e suas parceiras liquidantes reservam-se o direito de, a qualquer momento e sem necessidade de aviso prévio em situações emergenciais, suspender preventivamente operações ou bloquear o acesso de qualquer Usuário caso seja detectado:

- Inconsistência relevante ou suspeita de falsidade nos dados cadastrais fornecidos;
- Volume transacionado incompatível com a capacidade econômico-financeira declarada (disparo de alertas KYT);
- Apontamento do titular ou beneficiários em listas restritivas de sanções internacionais;
- Ordem judicial, determinação de autoridade policial, do Banco Central ou requisição do COAF;
- Tentativa de burlar os mecanismos de segurança da plataforma ou das APIs.

8.2. A Seven Global poderá rescindir motivadamente este contrato e desativar permanentemente o cadastro do Usuário em caso de descumprimento comprovado de qualquer termo deste documento.

CLÁUSULA 9ª. PROTEÇÃO DE DADOS PESSOAIS E PRIVACIDADE

9.1. O tratamento de dados pessoais pela Seven Global é realizado em estrita conformidade com a Lei Geral de Proteção de Dados (Lei nº 13.709/2018 - LGPD) e com a Política de Privacidade disponível em nossa plataforma.

9.2. O Usuário declara ciência de que a coleta de seus dados cadastrais, financeiros e biométricos é necessária para a execução do contrato, cumprimento de obrigações legais e regulatórias (especialmente normas de PLD/FTP do BACEN) e prevenção a fraudes.

9.3. Os dados poderão ser compartilhados estritamente com parceiros operacionais homologados (provedores de tecnologia, plataformas de KYC e instituições financeiras liquidantes) e autoridades competentes mediante obrigação legal.

CLÁUSULA 10ª. PROPRIEDADE INTELECTUAL

10.1. Todos os direitos de propriedade intelectual relativos à plataforma Seven Global — incluindo, sem limitação, a marca comercial, softwares, layouts, bancos de dados, logotipos, códigos-fonte e documentações técnicas — são de propriedade exclusiva da SEVEN GLOBAL LTDA ou de seus licenciantes.

10.2. É estritamente vedada a cópia, modificação, engenharia reversa, descompilação, distribuição ou exploração não autorizada de qualquer componente tecnológico ou elemento de identidade visual da Seven Global.

CLÁUSULA 11ª. LIMITAÇÃO DE RESPONSABILIDADE

11.1. A Seven Global envidará seus melhores esforços para manter a plataforma disponível 24 horas por dia, 7 dias por semana. Não obstante, não se responsabiliza por indisponibilidades temporárias decorrentes de manutenções programadas, falhas técnicas nas redes de telecomunicações do Usuário ou interrupções nos serviços de terceiros (como falhas no sistema Pix do Banco Central, congestionamento de blockchains públicas ou redes de cartões).

11.2. Em nenhuma hipótese a Seven Global responderá por lucros cessantes, danos indiretos ou prejuízos decorrentes de dados bancários incorretos preenchidos pelo Usuário ou por oscilações no valor de mercado de ativos digitais entre a solicitação e a liquidação da ordem.

CLÁUSULA 12ª. MODIFICAÇÕES E ATUALIZAÇÕES

12.1. A Seven Global poderá, a seu exclusivo critério, alterar, complementar ou atualizar estes Termos de Uso a qualquer tempo, visando refletir melhorias tecnológicas, novos produtos ou adequações a mudanças legislativas e regulatórias.

12.2. As versões atualizadas entrarão em vigor na data de sua publicação na plataforma. O uso contínuo dos serviços após a publicação das alterações constituirá concordância inequívoca do Usuário com as novas condições.

CLÁUSULA 13ª. COMUNICAÇÃO E SUPORTE AO USUÁRIO

13.1. Para solicitações, esclarecimento de dúvidas, exercício de direitos de titular de dados ou envio de notificações formais, o Usuário poderá entrar em contato com a equipe de suporte através do e-mail oficial: contato@sevenglobal.app ou pelos canais indicados na página oficial www.sevenglobal.app.

CLÁUSULA 14ª. LEGISLAÇÃO APLICÁVEL E FORO DE ELEIÇÃO

14.1. Estes Termos de Uso são regidos e interpretados segundo as leis da República Federativa do Brasil.

14.2. Fica eleito o Foro Central da Comarca de Curitiba, Estado do Paraná, com expressa renúncia a qualquer outro, por mais privilegiado que seja, para dirimir quaisquer controvérsias oriundas deste instrumento ou da utilização dos serviços da Seven Global.