



Apêndice A — Custódia de Ativos Virtuais

Este Apêndice integra e complementa os Termos e Condições de NuCrypto (“T&C”) e regula, de forma específica, a guarda (custódia) dos seus ativos virtuais. Em caso de conflito sobre temas de custódia, prevalece o disposto neste Apêndice. Os termos em maiúscula têm o significado atribuído nos T&C.

1. Quem faz a custódia dos seus ativos?

A custódia dos seus ativos virtuais pode ser realizada:

- (a) diretamente pela Nu Crypto Ltda. (“NuCrypto”), na qualidade de custodiante; ou
- (b) por outros custodiantes ou entidades autorizadas contratados pela NuCrypto, inclusive entidades localizadas no exterior.

Quando a custódia for realizada por um terceiro, a NuCrypto continuará responsável pela contratação e pelo acompanhamento do serviço de custódia, observadas as responsabilidades atribuídas a cada prestador pela legislação e regulamentação aplicáveis. Você permanece titular dos ativos virtuais mantidos em seu nome.

A NuCrypto poderá contratar, substituir ou utilizar outros prestadores de serviços de custódia, inclusive no exterior, desde que observados os requisitos legais e regulatórios aplicáveis. Na seleção desses prestadores, consideramos, entre outros fatores, sua regularidade e supervisão pela autoridade competente, capacidade técnica e operacional, controles de segurança cibernética, mecanismos de proteção dos ativos dos clientes, segregação dos ativos e demais aspectos relevantes para a segurança e continuidade do serviço.

Todas as operações e atos relacionados aos ativos virtuais regidos por este Apêndice ocorrem exclusivamente sob a sua instrução ou em seu benefício.

Os ativos virtuais de clientes são mantidos segregados dos ativos próprios da NuCrypto, de acordo com a regulamentação aplicável, sem prejuízo das operações expressamente permitidas pela regulamentação, inclusive operações de staking.

Para prover liquidez imediata às operações dos clientes, a NuCrypto poderá manter uma pequena quantidade de ativos virtuais próprios, limitada ao percentual máximo permitido pela regulamentação aplicável, nas mesmas carteiras utilizadas para manter os ativos dos clientes.

2. O que é a custódia e como ela funciona?

A custódia é o serviço de guarda e controle dos instrumentos que permitem exercer os direitos e benefícios relacionados aos seus ativos virtuais, como as chaves privadas, além do registro, reconciliação e movimentação dos ativos conforme as suas instruções.

A custódia inclui, entre outras, as seguintes atividades:

- **Guarda e proteção:** a NuCrypto ou o custodiante contratado mantém e protege os instrumentos de controle necessários para movimentar os ativos virtuais, adotando medidas para reduzir riscos de acesso não autorizado, perda ou comprometimento desses instrumentos;



- **Registro e conciliação:** mantemos registros atualizados da quantidade de cada ativo virtual de sua titularidade e conciliamos essas informações com os dados disponíveis nas respectivas redes blockchain;
- **Execução de instruções:** processamos as suas instruções de movimentação, incluindo compra, venda, troca, envio e recebimento de ativos virtuais, observados os procedimentos e condições aplicáveis a cada operação;
- **Eventos de rede:** acompanhamos e tratamos eventos que possam afetar a quantidade, o valor, a titularidade ou outros direitos e benefícios relacionados aos ativos virtuais custodiados.

Para proteger os ativos e os instrumentos de controle, utilizamos infraestrutura tecnológica de nível institucional, incluindo tecnologia de Multi-Party Computation (MPC), que distribui elementos necessários à autorização de transações e reduz riscos associados a um único ponto de falha ou acesso não autorizado.

Os ativos virtuais dos clientes podem ser mantidos em carteiras administradas pela NuCrypto ou por seus custodiantes, inclusive em carteiras compartilhadas por diversos clientes (omnibus). Nesses casos, embora diferentes clientes possam ter seus ativos mantidos na mesma carteira na rede blockchain, a posição e a titularidade de cada cliente são individualmente registradas e controladas nos sistemas da NuCrypto.

3. Como seus ativos são guardados? Chaves e carteiras

A guarda dos instrumentos de controle dos seus ativos virtuais, como as chaves privadas, é realizada por meio de infraestrutura tecnológica de nível institucional, que pode utilizar computação de múltiplas partes (Multi-Party Computation – MPC) e módulos de segurança de hardware (Hardware Security Modules – HSM).

Essas tecnologias permitem que os elementos necessários para o controle dos ativos sejam gerados, armazenados e processados de forma distribuída e em ambientes protegidos, reduzindo o risco de acesso não autorizado e evitando que uma única pessoa ou sistema tenha, isoladamente, controle sobre os instrumentos necessários para movimentar os ativos.

Em quais tipos de carteira os ativos podem ser mantidos?

Os seus ativos virtuais podem ser mantidos em diferentes tipos de carteiras, conforme as necessidades de segurança, disponibilidade e operação:

Quanto à titularidade: os ativos podem ser mantidos em carteiras compartilhadas (omnibus), nas quais ativos virtuais do mesmo tipo pertencentes a diferentes clientes são mantidos conjuntamente na blockchain. Nesses casos, a quantidade e a titularidade dos ativos de cada cliente são individualmente registradas e controladas nos sistemas da NuCrypto. Para determinados depósitos realizados a partir de outras plataformas ou carteiras, a NuCrypto pode disponibilizar endereços de depósito individualizados;

Quanto ao nível de conexão com a internet:

- **Carteiras quentes:** conectadas à internet e utilizadas para facilitar a disponibilidade dos ativos e o processamento de determinadas operações;
- **Carteiras mornas:** mantidas com conexão limitada ou controlada à internet e sujeitas a medidas adicionais de segurança e controles de acesso; e



- **Carteiras frias:** mantidas desconectadas da internet, com o objetivo de reduzir a exposição a riscos cibernéticos.

Como os ativos são distribuídos entre as carteiras?

A NuCrypto distribui os ativos virtuais custodiados entre diferentes carteiras e, quando aplicável, entre sua própria infraestrutura e custodiantes ou subcustodiantes contratados, considerando fatores como segurança, disponibilidade, liquidez e continuidade operacional.

A distribuição é realizada de acordo com as políticas internas, critérios e limites de gestão de risco e liquidez, os quais podem ser ajustados conforme as características dos ativos e as necessidades operacionais do serviço.

4. Sua escolha e ciência sobre a forma de guarda

A NuCrypto disponibiliza um modelo único e padronizado de custódia e guarda de ativos virtuais, estruturado para proporcionar segurança e liquidez adequadas à realização das operações. A sua adesão a esse modelo e a sua ciência dos riscos inerentes à custódia de ativos virtuais são registradas no momento do aceite destes Termos e Condições, durante o cadastro no aplicativo do Nubank, e também por meio da utilização do seu PIN ou biometria para autorizar as operações realizadas no aplicativo.

5. Quais são os riscos da custódia e como os mitigamos?

A custódia de ativos virtuais envolve riscos. Abaixo listamos os principais e as medidas de mitigação:

- **Risco de comprometimento de chaves privadas ou ataques cibernéticos:** utilizamos arquitetura tecnológica baseada, entre outros, em Multi-Party Computation (MPC) e módulos de segurança de hardware (HSM), com fragmentos dos instrumentos de controle mantidos e processados de forma distribuída em ambientes segregados, reduzindo o risco associado a um ponto único de falha ou acesso não autorizado. Adotamos, ainda, entre outros, controles de acesso, autenticação multifator, monitoramento contínuo e políticas e procedimentos de segurança cibernética, submetidos a testes periódicos.
- **Risco de falha operacional, interrupção ou indisponibilidade de sistemas:** mantemos infraestrutura tecnológica redundante, procedimentos de recuperação de desastres (disaster recovery) e planos de continuidade de negócios. Também realizamos testes periódicos de resiliência e de nossos controles de custódia, inclusive testes de estresse, para avaliar a capacidade de continuidade dos serviços em diferentes cenários de indisponibilidade ou contingência.
- **Risco de falência, insolvência ou descontinuidade de subcustodiante contratado:** adotamos critérios de seleção e processos contínuos de due diligence e monitoramento dos prestadores de serviços, incluindo, quando aplicável, a análise de relatórios de auditoria de controles, como SOC 1 e SOC 2. Também buscamos assegurar, por meio de contratos e estruturas de custódia aplicáveis, a adequada segregação dos ativos virtuais dos clientes em relação aos ativos próprios dos prestadores. Essas medidas têm como objetivo reduzir os riscos decorrentes de eventual insolvência, falência ou descontinuidade de um prestador de serviços.



- **Risco de congestionamento da rede, variação de taxas (gas) e eventos tecnológicos (forks):** monitoramos as condições das redes blockchain utilizadas nas operações e, quando aplicável, ajustamos os parâmetros de transação, inclusive as taxas, de acordo com as condições da rede. Também avaliamos previamente, por meio dos processos internos aplicáveis, eventos de atualização, bifurcação (fork) ou outras alterações relevantes das redes suportadas e seus potenciais impactos sobre a custódia e as operações.
- **Seguro e outras coberturas:** custodiantes ou outros prestadores de serviços envolvidos na custódia de ativos virtuais podem manter seguros ou outras coberturas para determinados riscos relacionados à custódia. A existência, o alcance e as condições de eventual cobertura serão informados quando aplicável. Se houver uma indenização decorrente dessa cobertura e ela for destinada aos clientes afetados, a NuCrypto realizará o repasse dos valores correspondentes.

Operações que possam afetar a custódia dos ativos virtuais, especialmente staking, estão sujeitas a riscos adicionais, incluindo riscos tecnológicos, de mercado, de liquidez, de indisponibilidade temporária dos ativos e de penalidades aplicáveis à rede (slashing). Esses riscos são detalhados na seção específica de Staking destes Termos e Condições.

6. Como você se comunica conosco e transmite ordens?

Você envia ordens e se comunica conosco exclusivamente pelo aplicativo do Nubank. Cada operação é confirmada com o seu PIN, que vale como sua manifestação de vontade. Operações podem exigir PIN, aprovação de novos aparelhos e outros fatores de autenticação.

7. Prazos para atender às suas ordens

Atendemos cada tipo de ordem nos seguintes prazos:

- **Ordens de Compra, Venda e Troca (Intermediação):** após a sua confirmação da ordem, a NuCrypto a processa prontamente e, quando concluída, reflete o resultado no aplicativo logo em seguida. Como essas operações dependem de provedores de liquidez e das condições de mercado e de sistemas, o tempo para processar e concluir uma ordem pode variar, e uma ordem pode não ser concluída (veja “Quando uma operação pode não ser executada?”);
- **Ordens de Depósito (Entrada On-chain):** atualização do seu saldo no aplicativo após a confirmação da transação na blockchain, respeitada a quantidade mínima de confirmações de blocos exigida por cada rede; e
- **Ordens de Saque e Transferência (Saída On-chain):** início do processamento interno imediato após a autenticação de segurança, sendo o envio e a liquidação final dependentes do tempo de confirmação da respectiva rede blockchain.

Podem ocorrer, por exemplo, atrasos no atendimento dos prazos em razão de:

- Congestionamento atípico na rede blockchain ou picos de taxas de rede (gas fee spikes);
- Reorganização de cadeia, paralisação ou falha no consenso de blocos da rede (chain reorganisation / halted block production);
- Interrupção técnica, indisponibilidade ou atraso na comunicação com subcustodiantes ou provedores de liquidez;



- Retenções preventivas para verificação de segurança cibernética, prevenção à lavagem de dinheiro ou cumprimento de ordens judiciais/regulatórias; e
- Manutenções programadas de sistemas.

Nessas hipóteses, os riscos para você incluem a variação do valor do ativo (risco de volatilidade e mercado) durante o período de espera na rede, o atraso na execução da sua estratégia financeira e a impossibilidade temporária de movimentar o ativo até que a condição técnica da rede ou a verificação de segurança seja concluída.

8. Atualização de posição, conciliação e disponibilização de rendimentos

- **Entre a mudança da sua posição em um ativo e a atualização no nosso sistema interno:** atualização imediata (em tempo real) no aplicativo assim que a sua operação é executada e confirmada por você;
- **Entre uma mudança nas informações sobre suas participações registradas na rede blockchain (DLT) e a reconciliação dessas informações com nosso sistema interno:** reconciliação realizada de forma contínua, à medida que a transação em questão atinge o número mínimo de confirmações de bloco exigido pela respectiva rede.
- **Entre a confirmação de rendimentos/benefícios e a efetiva disponibilização a você:** disponibilização em até 24 (vinte e quatro) horas úteis após a confirmação e validação interna do crédito do rendimento ou benefício.

Como isso se aplica às recompensas e ao staking:

- Recompensas de staking: sua geração e disponibilidade seguem as regras e os ciclos (epochs) da respectiva rede blockchain e podem depender de validadores ou provedores terceirizados; portanto, os períodos acima são contados a partir da confirmação da recompensa pela rede.
- Recompensas em USDC: elas não são geradas por um evento na blockchain. A recompensa é calculada e creditada pela NuCrypto internamente, conforme estabelecido nas Regras do Programa de Recompensas em USDC do Nubank; portanto, o período de reconciliação da blockchain mencionado acima não se aplica a ela.

9. Seu extrato de posição em ativos virtuais

Disponibilizamos, no aplicativo do Nubank, relatório atualizado da sua posição, refletindo a posição registrada em nossos sistemas, com a data da última alteração e a data da divulgação mais recente. O relatório indicará a posição na data em que for disponibilizado, a data da última alteração da sua posição e a data em que foi divulgado a você mais recentemente.

O relatório conterá, no mínimo: (i) o saldo financeiro de cada ativo e a fonte usada para a cotação; (ii) a quantidade de cada ativo; e (iii) o histórico de movimentações desde o último relatório.

Além do relatório de posição, você pode obter no aplicativo do Nubank, a qualquer tempo, o comprovante de cada operação realizada, contendo, no mínimo: o ativo virtual, o tipo de operação, a quantidade negociada, o preço unitário e o valor total, as tarifas e os tributos aplicáveis, a data e o horário da execução e o identificador da operação.



Os comprovantes e relatórios ficam disponíveis no aplicativo imediatamente após a execução e podem ser consultados a qualquer momento.

10. Como avisamos você sobre eventos que afetam seus ativos

Comunicaremos tempestivamente, pelo aplicativo do Nubank, qualquer evento que crie, anule, modifique ou afete de forma significativa os direitos relacionados aos seus ativos sob custódia.

Avaliação de suporte: eventos tecnológicos ou outros eventos que possam afetar os ativos virtuais, como hard forks, airdrops, migrações de smart contracts ou alterações relevantes de protocolo, serão avaliados pela governança responsável da NuCrypto, considerando, entre outros aspectos, a viabilidade técnica e operacional, os riscos de segurança e a possibilidade de suporte ao ativo ou aos direitos eventualmente decorrentes do evento.

Ativos ou direitos não suportados: caso a NuCrypto não ofereça suporte ao novo ativo ou aos direitos decorrentes do evento, estes não serão automaticamente creditados ou disponibilizados na sua posição no aplicativo. Quando aplicável, os ativos ou direitos permanecerão sob custódia ou subcustódia até que seja definida a forma de tratamento aplicável, observadas as condições do evento, os procedimentos internos da NuCrypto e a regulamentação aplicável.

11. Transferência da sua custódia para outro custodiante

Você pode solicitar a transferência da custódia dos seus ativos para outro custodiante escolhido por você.

Condições e procedimentos para a realização da transferência:

- A transferência de custódia para outro custodiante ou instituição é viabilizada por meio do procedimento de envio e saque on-chain dos seus ativos virtuais para o endereço de carteira fornecido por você (mantida junto ao novo custodiante de sua escolha). A NuCrypto não opera serviço de transferência direta interna entre sistemas de custodiantes (custodian-to-custodian) fora das redes blockchain;
- Para realizar a transferência, você deve solicitar o envio direto pelo aplicativo do Nubank, informando o ativo virtual, o endereço público de destino na blockchain, a rede suportada compatível e autenticando a instrução por meio do seu PIN de segurança ou biometria;
- A solicitação é submetida a verificações de segurança cibernética e análise de tráfego de rede (KYT - Know Your Transaction) para garantir a legitimidade da instrução e o cumprimento das normas de prevenção a ilícitos;
- Os ativos a serem transferidos devem estar livres e desimpedidos. Ativos virtuais eventualmente alocados em operações de staking deverão cumprir previamente o prazo de carência e desvinculação (unbonding) exigido pelo protocolo da rede blockchain antes de estarem elegíveis para transferência; e
- NuCrypto não impõe restrições injustificadas ou obstáculos operacionais para o exercício da portabilidade de custódia. A transferência pode estar sujeita à tarifa de saque informada de maneira transparente no aplicativo antes da sua confirmação, e o prazo final de concretização dependerá do tempo de validação de blocos da respectiva rede blockchain.



12. Taxas e encargos da custódia

A NuCrypto não cobra tarifa específica pela guarda, manutenção e administração dos ativos virtuais mantidos em custódia.

Nas transferências de ativos virtuais para carteiras externas (on-chain), poderá ser cobrada uma tarifa pelo processamento e envio da operação. O valor aplicável, que poderá ser fixo ou variar conforme as condições da operação e da respectiva rede blockchain, será informado no aplicativo antes da confirmação da transferência e poderá incluir os custos relacionados ao processamento da operação e às taxas de rede (gas fees) cobradas pela respectiva blockchain.

Quando contratado pelo cliente, o serviço de staking também poderá estar sujeito a uma taxa de serviço, correspondente a um percentual das recompensas brutas geradas pela participação dos ativos virtuais na rede proof-of-stake.

13. Custódia no exterior

Quando a custódia for prestada por entidade constituída no exterior, o contrato com essa entidade assegura que ela:

- seja autorizada e supervisionada no país de origem;
- possua representante legal no Brasil;
- possua bens/direitos no Brasil ou garantias financeiras prontamente acionáveis;
- mantenha os ativos dos clientes do Brasil em carteiras específicas, com direitos constituídos em favor desses clientes; e
- permita o acesso do Banco Central do Brasil e o monitoramento das posições. A legislação estrangeira aplicável é compatível com a brasileira, inclusive quanto à proteção de dados pessoais.

14. Controles internos, auditoria e testes de segurança

Adotamos mecanismos de controles internos sobre o serviço de custódia, submetidos a auditoria independente realizada, no mínimo, anualmente. Separadamente, nossa prova de reservas está sujeita a auditoria independente, no mínimo, a cada dois anos, cujo relatório é disponibilizado publicamente. Também realizamos testes de estresse (no mínimo anualmente) para avaliar a capacidade de nossos sistemas de proteger os ativos sob custódia.

15. Se contratamos um custodiante para cumprir este contrato

Quando a NuCrypto contrata um custodiante para guardar os seus ativos, você continua sendo o titular. Isso significa que:

- os direitos e benefícios dos ativos são seus e lhe são atribuídos imediatamente;
- a NuCrypto atua como intermediária dos seus interesses e compartilha, perante você, as mesmas responsabilidades do custodiante;
- agimos conforme a sua instrução ou as condições deste contrato, e disponibilizamos as informações necessárias às suas decisões;



- em caso de insolvência, falência, resolução ou descontinuidade do custodiante, e mediante a sua ordem, resgataremos e transferiremos os seus ativos a você ou contrataremos outro custodiante;
- Você pode acionar diretamente a NuCrypto por meio dos nossos canais de atendimento (Atendimento e Ouvidoria) para solicitar a reparação de danos ou o ressarcimento de valores, sem a necessidade de acionar individualmente o subcustodiante terceirizado ou tramitar processos no exterior. A NuCrypto compromete-se a utilizar os instrumentos contratuais, operacionais e jurídicos mantidos junto ao subcustodiante (incluindo garantias financeiras exequíveis, apólices de seguro aplicáveis e a representação legal do custodiante constituída no Brasil) para demandar e reaver, em favor do cliente afetado, a reparação integral dos prejuízos causados pelo prestador

16. Legislação aplicável e política de custódia

O serviço de custódia observa a legislação e a regulamentação aplicáveis. Mantemos um resumo documentado da política de custódia que poderá ser consultado no Hub de Crypto, com nossas estratégias, medidas e procedimentos de governança, controles internos, tratamento de riscos, funcionamento dos sistemas, segurança cibernética e cumprimento das suas ordens.