

	POLÍTICA DE KYC		Página 1 de 4
	Elaboração	Jurídico e Integridade	01/11/2024
	Revisão	Riscos e Fraudes	002 – 05/03/2025
	Aprovação	Presidência	25/03/2025

1. INTRODUÇÃO

A Política de Conheça seu Cliente (KYC) estabelece os princípios, normas e diretrizes que a **Ana Gaming Brasil S.A.** (“**Ana Gaming**”) adota para identificar e verificar a identidade dos jogadores e usuários da plataforma visando a conformidade com as legislações aplicáveis e prevenção de atividades ilícitas, como lavagem de dinheiro e financiamento ao terrorismo, respeitando especialmente a Lei nº 13.709/2018 (LGPD), a Lei nº 14.790/2023 e a Portaria SPA/MF 1.143/2024.

2. OBJETIVO

O principal objetivo desta política é prevenir que atividades ilícitas ocorram em nosso ambiente de jogos de apostas online, estando em conformidade com as exigências legais, setoriais e éticas, sendo orientadas pelos seguintes princípios:

- **Conformidade Regulatória:** Assegurar que todas as comunicações publicitárias estejam de acordo com as regulamentações brasileiras de jogos e apostas, especificamente a **Lei de Prevenção a Lavagem de Dinheiro e Financiamento do Terrorismo (PLD/FT - Lei nº 9.613/1998)**, as **Leis nº 13.756/2018 e 14.790/2023**, que dispõem sobre a modalidade lotérica denominada apostas de quota fixa, as **portarias regulamentadoras emitidas pelo Ministério da Fazenda** e a **Instrução Normativa nº 1/2020 do COAF**.

3. ESCOPO

Esta política aplica-se a todos os colaboradores e departamentos da **Ana Gaming** que se envolvam na interação com os jogadores, incluindo, mas não se limitando a cadastro, atendimento, áreas operacionais e de monitoramento de jogadores e transações.

4. DEFINIÇÕES

Know Your Client (KYC): Em português “Conheça o seu Cliente”, é um processo utilizado para identificar e verificar a identidade de seus clientes com o objetivo de prevenir fraudes, lavagem de dinheiro, financiamento ao terrorismo e outras atividades ilícitas.

5. DIRETRIZES DO PROCESSO DE KYC

5.1 Cadastro do Jogador

Ao se registrar, o jogador ou usuário deverá fornecer as seguintes informações:

5.1.1. Informações Básicas Requeridas

- Nome completo;
- Data de nascimento;
- Nacionalidade;
- Endereço residencial completo;
- Número de identificação (CPF, RG, passaporte ou documento equivalente); e
- Informações de contato (telefone e e-mail);
- Geolocalização.

5.1.2. Informações Bancárias:

- Pix cadastrado.

5.1.3. Documentos necessários:

- Cópia de um documento de identidade com foto¹.

¹ Serão admitidos os seguintes documentos de identificação do jogador: (i) Carteira de Identidade Nacional; (ii) Registro Geral – RG; (iii) Carteira Nacional de Habilitação – CNH; ou (iv) Passaporte.

Direitos de Reprodução e Confidencialidade

O teor desse documento não pode ser reproduzido, distribuído nem divulgado a terceiros sem a devida autorização. Todos os direitos pertencem a Ana Gaming Brasil S.A.

	POLÍTICA DE KYC		Página 2 de 4
	Elaboração	Jurídico e Integridade	01/11/2024
	Revisão	Riscos e Fraudes	002 – 05/03/2025
	Aprovação	Presidência	25/03/2025

5.2 Verificação do Jogador ou Usuário e Validação dos Documentos

Todas as informações disponibilizadas são verificadas através dos documentos previamente disponibilizados pelo usuário, que por sua vez são verificados quanto à sua autenticidade através de ferramentas específicas, bem como atualizações periódicas de informações. A **Ana Gaming** se reserva no direito de solicitar documentos adicionais, se necessário.

5.3 Cruzamento dos dados

A **Ana Gaming** realiza o cruzamento dos dados disponibilizados pelos jogadores e usuários com bases de dados terceiras, mediante consentimento autorizado em cadastro, para identificar as seguintes informações:

- Pessoas expostas politicamente (PEPs) ou relacionamento com PEPs (até 2º grau de relacionamento);
- Pessoas expostas desportivamente (PEDs) ou relacionamento com PEDs (até 2º grau de relacionamento);
- Existência de vínculo societário ou empregatício com outros agentes operadores;
- Presença em listas restritivas nacionais e internacionais (FBI, Interpol, OFAC etc.);
- Histórico de vínculo empregatício com órgãos reguladores (MF, SPA, COAF etc.);
- Histórico de ações judiciais;
- Histórico de antecedentes criminais;
- Histórico de Ludopatia²;
- Exposição e perfil na mídia;
- Dentre outros.

A partir dos resultados do cruzamento, a **Ana Gaming** deverá adotar critérios para restringir a aceitação de jogadores de alto risco ou que estejam localizados em determinadas jurisdições onde o Risco de Lavagem de Dinheiro e do Financiamento do Terrorismo e Proliferação de Armas de Destruição em Massa é maior.

Os perfis de jogadores que não poderão ser aceitos:

- Menores de 18 anos;
- Proprietário, administrador, diretor, pessoa com influência significativa, gerente ou funcionário do agente operador;
- Agente público com atribuições diretamente relacionadas à regulação, ao controle, e à fiscalização da atividade no âmbito do ente federativo em cujo quadro de pessoal exerça suas competências;
- Pessoa que tenha ou possa ter acesso aos sistemas informatizados de loteria de apostas de quota fixa;
- Pessoa exposta desportivamente - Pessoa que tenha ou possa ter qualquer influência no resultado de evento real de temática esportiva objeto de loteria de apostas de quota fixa, incluídos:
 - Pessoa que exerça cargo de dirigente desportivo, técnico desportivo, treinador e integrante de comissão técnica;
 - Árbitro de modalidade desportiva, assistente de árbitro de modalidade desportiva, ou equivalente, empresário desportivo, agente ou procurador de atletas e de técnicos, técnico ou membro de comissão técnica;
 - Membro de órgão de administração ou de fiscalização de entidade de administração de organizadora de competição ou de prova desportiva;
 - Atleta participante de competições organizadas pelas entidades integrantes do Sistema Nacional do Esporte.
- Pessoa diagnosticada com ludopatia, por laudo de profissional de saúde mental habilitado; e
- Pessoas que estejam localizadas ou que tenham contas bancárias localizadas em jurisdições com alto risco de lavagem de dinheiro;
- Outras pessoas previstas na regulamentação do Ministério da Fazenda.

5.4 Classificação do Risco

² Ludopatia: Transtorno mental caracterizado pela necessidade incontrolável de jogar, afetando negativamente a vida pessoal, familiar, social e financeira do indivíduo. Trata-se de uma condição de dependência que exige acompanhamento e tratamento especializados para prevenir e minimizar seus impactos.

Direitos de Reprodução e Confidencialidade

O teor desse documento não pode ser reproduzido, distribuído nem divulgado a terceiros sem a devida autorização. Todos os direitos pertencem a Ana Gaming Brasil S.A.

	POLÍTICA DE KYC		Página 3 de 4
	Elaboração	Jurídico e Integridade	01/11/2024
	Revisão	Riscos e Fraudes	002 – 05/03/2025
	Aprovação	Presidência	25/03/2025

A partir das informações prestadas pelo jogador ou usuário, estes são classificados com base no nível do risco que representam, de modo que a **Ana Gaming** possa aplicar medidas de controle adequadas para cada nível de risco. Os principais perfis de risco de jogadores e usuários estão detalhados na política de PLD-FTP.

5.5 Monitoramento Contínuo

A **Ana Gaming** realizará monitoramento contínuo das contas para identificar atividades suspeitas. Isso inclui:

- Revisão regular de transações;
- Análise de padrões de apostas;
- Verificação de possíveis sinais de fraude ou atividades ilícitas;
- Verificação dos cadastros para identificar potenciais jogadores ou usuários impedidos de jogar;
- Checagem de potenciais alterações dos níveis de risco de jogadores ou usuários.

5.6 Armazenamento de Dados

A **Ana Gaming** deve manter registros e documentos relacionados ao cumprimento do disposto nesta Portaria por no mínimo 5 (cinco) anos, sem prejuízo de outros deveres previstos na legislação.

Todas as informações coletadas serão armazenadas de maneira segura e em conformidade com as leis de proteção de dados aplicáveis. O acesso às informações é restrito aos funcionários autorizados.

6. RESPONSABILIDADES

- **Área de Cadastro:** Responsável pela gestão dos cadastros dos jogadores ou usuários;
- **Área de Integridade:** Responsável pela implementação, revisão e atualização desta política, conforme necessário, assegurando o cumprimento das exigências regulatórias do setor;
- **Área de Riscos e Fraude:** Responsável por gerenciar esta política, garantindo a conformidade com regulamentações locais e internacionais.

7. AUDITORIA E REVISÃO DA POLÍTICA

A **Ana Gaming** conduzirá auditorias internas periódicas, a ser definida conforme Plano de Auditoria, para garantir a conformidade com esta Política de KYC e as regulamentações aplicáveis que estabelecem as normas de prevenção de atividades ilícitas, como lavagem de dinheiro e financiamento ao terrorismo.

8. TREINAMENTO E CAPACITAÇÃO

A empresa realiza treinamentos regulares, a ser definida conforme Plano de Treinamentos, obrigatórios para todos os colaboradores, principalmente aqueles envolvidos diretamente nos processos de cadastro, verificação, armazenamento e monitoramento dos dados do jogador ou usuário. Estes recebem treinamento regular sobre a política de KYC e as melhores práticas de conformidade e *compliance*. A periodicidade e abrangência dos treinamentos dependerão do cargo e departamento dos colaboradores, conforme detalhado no Plano de Treinamentos.

- Os treinamentos auxiliam os funcionários envolvidos nos processos em questão a identificar quaisquer divergências e inconsistências nas informações registradas e documentos disponibilizados pelos jogadores ou usuários no momento do cadastro;
- O treinamento incluirá orientações e análise de situações e exemplos de tentativas de lavagem de dinheiro em cassinos e jogos de apostas online.

9. PENALIDADES POR DESCUMPRIMENTO

Qualquer violação desta Política de KYC será tratada com a devida seriedade pela **Ana Gaming**. As penalidades podem incluir:

Direitos de Reprodução e Confidencialidade

O teor desse documento não pode ser reproduzido, distribuído nem divulgado a terceiros sem a devida autorização. Todos os direitos pertencem a Ana Gaming Brasil S.A.

	POLÍTICA DE KYC		Página 4 de 4
	Elaboração	Jurídico e Integridade	01/11/2024
	Revisão	Riscos e Fraudes	002 – 05/03/2025
	Aprovação	Presidência	25/03/2025

- Advertências formais;
- Treinamentos corretivos obrigatórios;
- Ações disciplinares, que podem variar de suspensão até desligamento, dependendo da gravidade da infração.

10. DISPOSIÇÕES FINAIS

Esta Política entrará em vigor na data de sua aprovação pela Presidência e permanecerá em vigor por prazo indeterminado.

O descumprimento dessa Política deve ser relatado ao Canal de Denúncias disponibilizado pela **Ana Gaming**, através do site <https://canal.ouvidordigital.com.br/anagamingdenuncias>.

11. MANUTENÇÃO DE REGISTROS

Todos os documentos internos deverão ser atualizados a cada 24 meses ou em período inferior caso necessário. Em caso de não haver alterações, deverá ser sinalizado no item “Histórico de Revisões”.

12. HISTÓRICO DE REVISÕES

DATA	VERSÃO	PRINCIPAIS MODIFICAÇÕES
25/03/2025	1.1	Ajustes pontuais de estrutura

13. LISTA DE FIGURAS

Não aplicável.

14. ANEXO

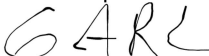
Não aplicável.

Aprovação:

Assinado por:

F9648337F163457...

Diretor(a) de Integridade

Assinado por:

0AE3997706E14A0...

Administrador(a)

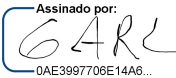
Certificate Of Completion

Envelope Id: 12AD420D-3A82-417E-9FE4-D731C4437038		Status: Completed
Subject: [Ana Gaming] Política de KYC.pdf		
Source Envelope:		
Document Pages: 4	Signatures: 2	Envelope Originator:
Certificate Pages: 5	Initials: 0	Ana Gaming Brasil S.A
AutoNav: Enabled		Al. OSCAR NIEMEYER 132, ANDAR 12 SALA 1202
Envelopeld Stamping: Enabled		NOVA LIMA, MG 34006-049
Time Zone: (UTC-03:00) Brasilia		contratos@anagaming.com.br
		IP Address: 201.48.79.205

Record Tracking

Status: Original	Holder: Ana Gaming Brasil S.A	Location: DocuSign
3/26/2025 5:09:25 PM	contratos@anagaming.com.br	

Signer Events	Signature	Timestamp
---------------	-----------	-----------

Gustavo Afonso Ribeiro e Lacerda gustavo.lacerda@anagaming.com.br Representante Legal Security Level: Email, Account Authentication (None)	Assinado por:  0AE3997706E14A6... Signature Adoption: Drawn on Device Using IP Address: 138.84.42.60 Signed using mobile	Sent: 3/26/2025 5:10:34 PM Resent: 3/27/2025 5:57:14 PM Viewed: 3/27/2025 6:41:13 PM Signed: 3/27/2025 6:41:29 PM
---	--	--

Electronic Record and Signature Disclosure:
Accepted: 3/27/2025 6:41:13 PM
ID: 0adffb0-8362-40aa-83aa-663f5430eff8

José Victor Cordeiro Valadares jose.victor@anagaming.com.br Security Level: Email, Account Authentication (None)	Assinado por:  F9648357F163457... Signature Adoption: Pre-selected Style Using IP Address: 201.48.79.205	Sent: 3/26/2025 5:10:34 PM Viewed: 3/26/2025 5:28:24 PM Signed: 3/26/2025 5:28:36 PM
--	---	--

Electronic Record and Signature Disclosure:
Accepted: 3/26/2025 5:28:24 PM
ID: 5d1422b4-95a3-4959-b962-811ad23c4010

In Person Signer Events	Signature	Timestamp
-------------------------	-----------	-----------

Editor Delivery Events	Status	Timestamp
------------------------	--------	-----------

Agent Delivery Events	Status	Timestamp
-----------------------	--------	-----------

Intermediary Delivery Events	Status	Timestamp
------------------------------	--------	-----------

Certified Delivery Events	Status	Timestamp
---------------------------	--------	-----------

Carbon Copy Events	Status	Timestamp
--------------------	--------	-----------

Witness Events	Signature	Timestamp
----------------	-----------	-----------

Notary Events	Signature	Timestamp
---------------	-----------	-----------

Envelope Summary Events	Status	Timestamps
-------------------------	--------	------------

Envelope Sent	Hashed/Encrypted	3/26/2025 5:10:34 PM
Certified Delivered	Security Checked	3/26/2025 5:28:24 PM

Envelope Summary Events	Status	Timestamps
Signing Complete	Security Checked	3/26/2025 5:28:36 PM
Completed	Security Checked	3/27/2025 6:41:29 PM
Payment Events	Status	Timestamps
Electronic Record and Signature Disclosure		

ELECTRONIC RECORD AND SIGNATURE DISCLOSURE

From time to time, ANA GAMING BRASIL SA (we, us or Company) may be required by law to provide to you certain written notices or disclosures. Described below are the terms and conditions for providing to you such notices and disclosures electronically through the DocuSign system. Please read the information below carefully and thoroughly, and if you can access this information electronically to your satisfaction and agree to this Electronic Record and Signature Disclosure (ERSD), please confirm your agreement by selecting the check-box next to 'I agree to use electronic records and signatures' before clicking 'CONTINUE' within the DocuSign system.

Getting paper copies

At any time, you may request from us a paper copy of any record provided or made available electronically to you by us. You will have the ability to download and print documents we send to you through the DocuSign system during and immediately after the signing session and, if you elect to create a DocuSign account, you may access the documents for a limited period of time (usually 30 days) after such documents are first sent to you. After such time, if you wish for us to send you paper copies of any such documents from our office to you, you will be charged a \$0.00 per-page fee. You may request delivery of such paper copies from us by following the procedure described below.

Withdrawing your consent

If you decide to receive notices and disclosures from us electronically, you may at any time change your mind and tell us that thereafter you want to receive required notices and disclosures only in paper format. How you must inform us of your decision to receive future notices and disclosure in paper format and withdraw your consent to receive notices and disclosures electronically is described below.

Consequences of changing your mind

If you elect to receive required notices and disclosures only in paper format, it will slow the speed at which we can complete certain steps in transactions with you and delivering services to you because we will need first to send the required notices or disclosures to you in paper format, and then wait until we receive back from you your acknowledgment of your receipt of such paper notices or disclosures. Further, you will no longer be able to use the DocuSign system to receive required notices and consents electronically from us or to sign electronically documents from us.

All notices and disclosures will be sent to you electronically

Unless you tell us otherwise in accordance with the procedures described herein, we will provide electronically to you through the DocuSign system all required notices, disclosures, authorizations, acknowledgements, and other documents that are required to be provided or made available to you during the course of our relationship with you. To reduce the chance of you inadvertently not receiving any notice or disclosure, we prefer to provide all of the required notices and disclosures to you by the same method and to the same address that you have given us. Thus, you can receive all the disclosures and notices electronically or in paper format through the paper mail delivery system. If you do not agree with this process, please let us know as described below. Please also see the paragraph immediately above that describes the consequences of your electing not to receive delivery of the notices and disclosures electronically from us.

How to contact ANA GAMING BRASIL SA:

You may contact us to let us know of your changes as to how we may contact you electronically, to request paper copies of certain information from us, and to withdraw your prior consent to receive notices and disclosures electronically as follows:

To contact us by email send messages to: contratos@anagaming.com.br

To advise ANA GAMING BRASIL SA of your new email address

To let us know of a change in your email address where we should send notices and disclosures electronically to you, you must send an email message to us at contratos@anagaming.com.br and in the body of such request you must state: your previous email address, your new email address. We do not require any other information from you to change your email address

If you created a DocuSign account, you may update it with your new email address through your account preferences.

To request paper copies from ANA GAMING BRASIL SA

To request delivery from us of paper copies of the notices and disclosures previously provided by us to you electronically, you must send us an email to contratos@anagaming.com.br and in the body of such request you must state your email address, full name, mailing address, and telephone number. We will bill you for any fees at that time, if any.

To withdraw your consent with ANA GAMING BRASIL SA

To inform us that you no longer wish to receive future notices and disclosures in electronic format you may:

i. decline to sign a document from within your signing session, and on the subsequent page, select the check-box indicating you wish to withdraw your consent, or you may;

ii. send us an email to contratos@anagaming.com.br and in the body of such request you must state your email, full name, mailing address, and telephone number. We do not need any other information from you to withdraw consent. The consequences of your withdrawing consent for online documents will be that transactions may take a longer time to process.

Required hardware and software

The minimum system requirements for using the DocuSign system may change over time. The current system requirements are found here: <https://support.docusign.com/guides/signer-guide-signing-system-requirements>.

Acknowledging your access and consent to receive and sign documents electronically

To confirm to us that you can access this information electronically, which will be similar to other electronic notices and disclosures that we will provide to you, please confirm that you have read this ERSD, and (i) that you are able to print on paper or electronically save this ERSD for your future reference and access; or (ii) that you are able to email this ERSD to an email address where you will be able to print on paper or save it for your future reference and access. Further, if you consent to receiving notices and disclosures exclusively in electronic format as described herein, then select the check-box next to ‘I agree to use electronic records and signatures’ before clicking ‘CONTINUE’ within the DocuSign system.

By selecting the check-box next to ‘I agree to use electronic records and signatures’, you confirm that:

- You can access and read this Electronic Record and Signature Disclosure; and
- You can print on paper this Electronic Record and Signature Disclosure, or save or send this Electronic Record and Disclosure to a location where you can print it, for future reference and access; and
- Until or unless you notify ANA GAMING BRASIL SA as described above, you consent to receive exclusively through electronic means all notices, disclosures, authorizations, acknowledgements, and other documents that are required to be provided or made available to you by ANA GAMING BRASIL SA during the course of your relationship with ANA GAMING BRASIL SA.