



DOCUMENTO LEGAL

Política de Privacidade

Versão 1.0 · Em vigor desde 1 de outubro de 2026

VERSÃO PARA REVISÃO JURÍDICA — NÃO VINCULATIVA

Índice

1. Responsável pelo tratamento
2. Dados pessoais recolhidos
3. Finalidades do tratamento
4. Fundamento jurídico
5. Conservação dos dados
6. Verificação de identidade
7. Histórico de transações
8. Partilha de dados
9. Transferências internacionais
10. Direitos dos titulares
11. Segurança
12. Alterações à Política
13. Contacto

VERSÃO PARA REVISÃO JURÍDICA

Nota: Este documento reproduz a Política de Privacidade publicada em trokax.com/privacy. **A validar: data de entrada em vigor (a página web mostra a data do dia em que é consultada, não uma data de versão)**

1. Responsável pelo tratamento

A **TROKA EXCHANGE SERVICE, LDA.**, pessoa coletiva n.º 518600203, com sede na Avenida Padre Luís Pinto Carneiro, n.º 213, 4585 - 172 Gandra, Portugal, é a entidade responsável pelo tratamento dos dados pessoais recolhidos através da plataforma TROKA. **A validar: a página web identifica o responsável como ANDERSON & MARQUES, LDA, com o mesmo NIF — confirmar a denominação atual na certidão permanente**

2. Dados pessoais recolhidos

No âmbito da prestação de serviços de transferência de fundos, poderão ser recolhidos e tratados os seguintes dados:

CATEGORIA	DADOS
Identificação	Nome completo; data de nascimento; nacionalidade; número de identificação fiscal; documento de identificação (cópia digital)
Contacto	Endereço de correio eletrónico; número de telemóvel; morada de residência
Financeiros	IBAN ou dados da conta de destino; histórico de transações; montantes enviados e recebidos
Técnicos	Endereço IP; identificação do dispositivo; registos de acesso

3. Finalidades do tratamento

Os dados pessoais são tratados para as seguintes finalidades:

- Criação e gestão da conta de utilizador;
- Verificação de identidade (KYC);
- Cumprimento de obrigações legais de prevenção do branqueamento de capitais;
- Execução de ordens de transferência;
- Monitorização de risco e prevenção de fraude;

- Cumprimento de obrigações fiscais e regulatórias;
- Gestão de reclamações e apoio ao cliente.

4. Fundamento jurídico

- Execução de contrato;
- Cumprimento de obrigação jurídica;
- Interesse legítimo na prevenção de fraude e na proteção do sistema financeiro.

5. Conservação dos dados

Os dados serão conservados:

- Durante a vigência da relação contratual;
- Pelo período exigido pela legislação aplicável;
- Pelo tempo necessário para a defesa de direitos.

Após esse período, os dados serão eliminados ou anonimizados.

6. Verificação de identidade

A TROKA procede à recolha e validação de documentos de identificação para efeitos de cumprimento das normas de prevenção do branqueamento de capitais. A verificação é efetuada internamente pela equipa da TROKA.

7. Histórico de transações

A plataforma mantém registo do histórico de transações realizadas pelo utilizador, incluindo data, montante, moeda, destinatário e estado da operação. Estes dados são necessários para a execução do serviço, o cumprimento de obrigações legais e a resolução de eventuais litígios.

8. Partilha de dados

Os dados poderão ser partilhados com:

- Entidades reguladoras;
- Autoridades judiciais ou administrativas;
- Prestadores de serviços tecnológicos.

A partilha é limitada ao estritamente necessário.

9. Transferências internacionais

Atendendo à natureza internacional do serviço, poderá ocorrer transferência de dados para fora da União Europeia. Nesses casos, a TROKA assegura a adoção de medidas adequadas de proteção, nos termos da legislação aplicável.

10. Direitos dos titulares

Nos termos da legislação aplicável, o titular dos dados tem direito a:

- Acesso;
- Retificação;
- Apagamento;
- Limitação;
- Oposição;
- Portabilidade.

O exercício destes direitos pode ser solicitado através do contacto indicado no final deste documento.

11. Segurança

A TROKA implementa medidas técnicas e organizativas adequadas para proteger os dados pessoais, nomeadamente:

- Autenticação de dois fatores;
- Controlo de acessos internos;
- Registo de atividades;
- Encriptação de dados sensíveis.

12. Alterações à Política

A presente Política poderá ser atualizada sempre que necessário. As alterações serão comunicadas através da plataforma.

13. Contacto

Para exercer os seus direitos ou esclarecer dúvidas sobre o tratamento dos seus dados, contacte privacidade@trokax.pt. **A validar: identidade e contacto do Encarregado de Proteção de Dados (a página web indica "DPO" junto a este endereço, sem nomear o encarregado)**

VERSÃO PARA REVISÃO JURÍDICA