

Privacidade e Uso de Dados de Clientes e Usuários

POL-0512

DATA 29/01/2021

Política – Privacidade e Uso de Dados de Clientes e Usuários

SUMÁRIO

| | |
|-----------------------------------|----------|
| PARTE I – IDENTIFICAÇÃO | 3 |
| 1. OBJETIVO | 3 |
| 2. ABRANGÊNCIA | 3 |
| 3. ALÇADAS DE APROVAÇÃO | 3 |
| 4. RESUMO DA REVISÃO | 3 |
| PARTE II – CONTEÚDO | 4 |
| 1. INTRODUÇÃO | 4 |
| 2. DIRETRIZES | 4 |
| 3. ASPECTOS GERAIS | 5 |
| 4. ATRIBUIÇÕES ESPECÍFICAS | 6 |

Política – Privacidade e Uso de Dados de Clientes e Usuários

PARTE I – IDENTIFICAÇÃO

1. OBJETIVO

- 1.1. Em conformidade com a Lei 13.709 de 14 de agosto de 2018 e suas alterações (“LGPD”), bem como a regulamentação relevante adicional, e com as melhores práticas de mercado locais e internacionais, a Corretora busca dar transparência quanto ao uso dos dados coletados no âmbito de suas atividades;
- 1.2. Especificamente, esta Política visa a dar transparência aos titulares desses dados quanto à estrutura organizacional alocada de forma a dar vazão aos preceitos da LGPD; e
- 1.3. Adicionalmente, esta Política dispõe sobre os meios disponíveis para contato, caso seja necessário eventual esclarecimento quanto ao uso dos dados.

2. ABRANGÊNCIA

- 2.1. Aplicável aos Colaboradores e responsáveis especificamente definidos nesta Política que, direta ou indiretamente, se envolvam nas rotinas de uso e tratamento de dados.

3. ALÇADAS DE APROVAÇÃO

- 3.1. Encarregado(s) – responsável(is) pelo atendimento das solicitações encaminhadas pelos clientes no e-mail de contato: dpo@idealctvm.com.br e por revisar anualmente, em conjunto com os departamentos de Compliance, Processos e Controles e Tecnologia da Informação, o conteúdo desta Política. Referido(s) responsável é também responsável por informar tempestivamente aos clientes em relação a eventuais alterações relevantes no tratamento de dados; e
- 3.2. Diretoria – responsável pela aprovação desta Política e suas revisões.

4. RESUMO DA REVISÃO

- 4.1. 29/01/2021 – Versão 2.0;
- 4.2. 21/08/2020 – Versão Original;
- 4.3. A revisão desta Política será realizada anualmente, ou em menor periodicidade se assim requerido pela Diretoria, pelo Encarregado ou pelas áreas de Tecnologia da Informação, Compliance ou Processos e Controles.

Política – Privacidade e Uso de Dados de Clientes e Usuários

PARTE II – CONTEÚDO

1. INTRODUÇÃO

- 1.1. No âmbito de suas atividades, a Corretora coleta determinados dados, em particular de seus clientes (“Dados”);
- 1.2. Referidos Dados são utilizados para viabilizar e otimizar a prestação de serviços e experiência do próprio cliente;
- 1.3. De forma a assegurar seu compromisso com o cliente, a Corretora elenca, nesta Política, as diretrizes utilizadas na coleta dos Dados no seu uso;
- 1.4. O uso dos Dados é restrito às finalidades previstas nesta Política, nos contratos aos quais os clientes tenham anuído expressamente ou, conforme aplicável, através de seus parceiros. Fica ressalvado, entretanto, o envio dos Dados para atendimento de requerimentos emanados por autoridades reguladoras, autorreguladoras ou legais com jurisdição local ou estrangeira sobre o cliente, Corretora ou seus parceiros, conforme aplicável;
- 1.5. Solicitações ou remessas de Dados entre a Corretora e seus parceiros, seja no âmbito da prestação de serviços, ou para cumprimento de requerimento legal ou regulatório, exigirão a obtenção prévia de autorização expressa por parte de seus proprietários. Referida autorização estará entabulada em destaque nos Contratos firmados com a Corretora e/ou com seus parceiros; e
- 1.6. Para o cumprimento de suas atribuições legais e regulatórias a Corretora deverá, tipicamente, armazenar Dados dos clientes por no mínimo 5 (cinco) anos, ou por prazo maior se assim requerido por autoridade legal ou regulatória.

2. DIRETRIZES

- 2.1. **Coleta de informações** - A Corretora coleta informações fornecidas pelos clientes durante o processo de cadastro e serviços por ela prestados diretamente ou indiretamente (no caso de intercâmbio com parceiros). Caso o cliente não queira fornecer alguma das informações solicitadas, é possível não se poder prosseguir com a prestação de serviços; em tais casos, a Corretora se reserva o direito de rejeitar o prosseguimento do relacionamento.
 - 2.1.1. Para os clientes Pessoa Física, as informações solicitadas no processo de cadastramento incluem, mas não se restringem, as pessoais, como, por exemplo, o nome completo, e-mail, CPF, data de nascimento, e residenciais, como o CEP, logradouro, número, cidade e Estado;
 - 2.1.2. Para os clientes Pessoa Jurídica, entretanto, as informações coletadas incluem, mas não se limitam, os dados pessoais dos clientes, representantes legais, composição acionária, balanço, demais informações coletadas no curso dos processos de conheça-seu-cliente;
 - 2.1.3. Além das informações relacionadas ao cadastro, a Ideal armazena, de forma automática, Dados referentes às atividades de negociação através da Corretora; e
 - 2.1.4. De forma geral, a Corretora não coleta Dados que possam ser considerados sensíveis, conforme definido na LGPD, como por exemplo, informações referentes a raça, credo, orientação política. Podem excetuar-se em caso de determinadas informações poderem aprimorar ferramentas de segurança, tais como protocolos de duplo fator de autenticação, sendo que, em tais casos, há a necessidade do aceite prévio e expresso por parte do cliente para a disponibilização da ferramenta e a coleta dos dados em questão.
- 2.2. **Informações de Terceiros** - para fins de composição do dossiê cadastral e rotinas de avaliação de conheça seu cliente, fica reservada, à Corretora, a prerrogativa de coletar informações do cliente junto a terceiros, tais como agências de informações de crédito, bases de dados públicas e privadas, sites diversos e redes sociais;

Política – Privacidade e Uso de Dados de Clientes e Usuários

2.3. **Uso de informações** – a Corretora pode utilizar as informações coletadas para: (a) fornecimento dos produtos e serviços contratados nos termos do contrato firmado entre as partes; (b) comercializar, diretamente para o cliente, novos produtos e serviços; (c) manter o cliente informado sobre os produtos e serviços da Corretora e parceiros externos, que, na opinião da Corretora, podem ser de interesse do cliente; (d) desenvolver novos produtos e serviços, e aperfeiçoar e melhorar nossos negócios; (e) concluir e atender qualquer serviço contratado pelo cliente; (f) cumprir obrigações legais e regulatórias relativas a monitoramento e prevenção de lavagem de dinheiro financiamento de terrorismo e prática de ilícitos de mercado; e (g) usar os dados do(s) cliente(s) de forma agregada e anonimizada para fins analíticos e estatísticos.

2.3.1. A Corretora conta com base normativa para coletar e processar as informações do cliente caso (a) o cliente autorize o processamento; (b) a Corretora tenha interesse legítimo em processar os dados do cliente, tais como uso analítico, prevenção de fraudes e lavagem de dinheiro, aperfeiçoamento dos produtos e serviços; e/ou (c) a Corretora seja legalmente obrigada a processar os dados.

2.4. **Compartilhamento de informações** – a Corretora pode compartilhar as informações do cliente, nos limites das finalidades estabelecidas nesta Política (a) internamente, entre as áreas da Corretora; (b) com fornecedores, prepostos e parceiros da Corretora envolvidos na prestação de serviços, que estejam sob dever de confidencialidade quanto aos Dados, assumam respeitar todos os direitos individuais de privacidade e cumpram com a legislação em vigor; (c) com autoridades governamentais e regulatórias com competência fiscalizatória sobre a Corretora, seus clientes e os Dados produzidos; e (d) com entidades de proteção de crédito, com o objetivo de verificar os Dados de crédito do cliente;

2.5. **Acesso e divulgação de Dados** - a Corretora pode, ainda, acessar e divulgar Dados do cliente com o objetivo de (a) atender processos judiciais ou administrativos; e (b) responder solicitações feitas por autoridades, inclusive autoridades públicas e governamentais locais ou estrangeiros com jurisdição sobre a Corretora ou sobre o cliente;

2.6. **Segurança dos Dados** – a Corretora adota medidas físicas, técnicas e administrativas para proteger as informações coletadas. A Corretora trata os Dados pessoais de forma criptografada, tanto durante a sua transmissão quanto em sua guarda, além de possuir rígidos Documentos Corporativos e processos para acesso aos dados de forma a permitir seu acesso apenas àqueles que precisam e sejam autorizados a ter acesso aos mesmos. Ressalta-se, entretanto, a necessidade do cliente de observar os riscos inerentes a navegação e envio de dados pela internet. Orientações, nesse sentido, podem ser encontradas no anexo Boas Práticas de Navegação na Internet, disponível no website da Corretora. Caso tenha dúvidas, ou perguntas sobre a segurança das suas informações, envie uma notificação no campo de dúvidas no website www.idealctvm.com.br; e

2.7. **Local de hospedagem dos Dados** – os dados da Corretora são hospedados e processados no Brasil. Caso o cliente esteja localizado em outra jurisdição, quaisquer informações fornecidas serão transferidas para o Brasil e processadas neste país. Ao enviar dados à Corretora, o cliente autoriza que essas informações sejam transferidas para o Brasil, e processadas e armazenadas nesse país.

3. ASPECTOS GERAIS

3.1. **Clientes não residentes** - clientes não residentes que se enquadrem em diretrizes legais específicas, poderão contatar o Encarregado no e-mail de contato indicado nesta Política para solicitar esclarecimentos adicionais, e outras prerrogativas asseguradas pela sua lei de vigência. Caso não seja possível cumprir a diretiva solicitada pelo cliente, fica reservado à Corretora o direito de rescindir o contrato vigente e cessar a prestação de serviços;

3.2. **Direitos de Privacidade no Brasil** - a legislação brasileira está em franca evolução no quesito da proteção de dados pessoais. Especificamente em relação às atividades da Corretora, existe proteção específica exigida por força da Lei de Sigilo Bancário e da LGPD. Recomenda-se que o cliente procure se familiarizar quanto aos seus direitos no Brasil;

Política – Privacidade e Uso de Dados de Clientes e Usuários

- 3.3. **Alterações desta Política** – fica assegurado à Corretora o direito de alterar o conteúdo desta Política unilateralmente. Caso sejam efetuadas alterações materiais neste, o Encarregado enviará link com a nova versão da Política aos clientes para ciência bem como será atualizado o documento presente no website da Corretora; e
- 3.4. **Dúvidas, sugestões e solicitações** - em caso de dúvidas ou sugestões sobre a Política de Privacidade e Uso de Dados, fica assegurado ao cliente o direito de entrar em contato com a Corretora. Há formulário de dúvidas e sugestões no site da Corretora no link de acesso referenciado nesta Política.

4. ATRIBUIÇÕES ESPECÍFICAS

- 4.1. Encarregado pelos Dados (*Data Protection Officer* ou “DPO”) – Colaborador nomeado pelo Controlador e Operador dos Dados para atuar como canal de comunicação entre o Controlador, os titulares dos dados (clientes) e a Agência Nacional de Proteção de Dados (ANPD) – pode ser contatado através da chave de e-mail dpo@idealctvm.com.br;
- 4.1.1. Solicitações específicas quanto à retenção e manuseio de Dados podem ser direcionadas ao DPO, através da chave acima. A Corretora se encarregará de tomar as providências para seu atendimento tempestivo, observando-se as diretrizes desta Política.**
- 4.2. **Controlador dos Dados** – Se refere à própria Ideal CTVM, que é a responsável, na figura de seu corpo técnico executor (primariamente através de sua equipe de Segurança da Informação e Encarregado), por tomar as decisões relacionadas ao tratamento dos dados da Corretora e a executá-las.