

Política de Privacidade e Tratamento de Dados

1. Introdução e Objetivo

Este documento estabelece e rege as condições e diretrizes aplicáveis ao tratamento de dados pessoais realizado pelo BRAZA BANK S.A. Banco de Câmbio ("BRAZA BANK") e por seus parceiros operacionais. Nosso objetivo é garantir a máxima transparência, segurança e respeito aos seus direitos como titular dos dados, unificando todas as nossas diretrizes de privacidade em um só lugar.

2. Papéis e Agentes de Tratamento (Controlador e Operadores)

Para os fins da Lei Geral de Proteção de Dados Pessoais (LGPD), as instituições envolvidas na prestação dos serviços atuam em papéis distintos quanto ao tratamento dos seus dados:

- **BRAZA BANK S.A. Banco de Câmbio ("BRAZA BANK"):** Atua na qualidade de **Controlador** dos dados pessoais. É a instituição responsável por tomar as decisões referentes ao tratamento dos dados coletados para o cumprimento de obrigações regulatórias, aprovação de cadastro, prevenção à lavagem de dinheiro e execução das operações de câmbio e remessas internacionais.
- **BRAZA UK LTD. ("BRAZA UK"):** Atua na qualidade de **Operadora** dos dados. É a instituição financeira constituída no Reino Unido, devidamente registrada sob o *Company Number* 063977296. Atua autorizada e regulamentada sob as diretrizes do marco regulatório britânico vigente, em conformidade com a *Payment Services Regulations 2017* (PSR 2017) e a *Electronic Money Regulations 2011* (EMRs). É a instituição contratada pelo BRAZA BANK, selecionada como seu representante exclusivo para o serviço de pagamento de remessas destinadas ao Brasil, cujos clientes podem beneficiar-se de um serviço online de ordens internacionais de pagamento que são executadas de forma rápida e eficiente. Além disso, é a responsável pela custódia dos valores em reais quando convertidos para moeda estrangeira assim que o cliente do BRAZA BANK contrata uma operação de câmbio por meio da plataforma e opta por transferir a moeda convertida para uma carteira eletrônica de sua titularidade ou de terceiros.
- **CLOUDBREAK TECNOLOGIA LTDA. ("Desenvolvedora"):** Atua na qualidade de **Operadora** dos dados. É a empresa responsável pelo desenvolvimento e manutenção operacional da ferramenta e aplicativo BRAZA ON, bem como da solução BRAZA CHECKOUT, realizando o processamento tecnológico das informações em estrita obediência às diretrizes e finalidades estipuladas pelo Controlador.
- **BRAZA TECH LTDA. ("Parceiro Tecnológico"):** Pessoa jurídica inscrita no CNPJ/MF sob nº 45.121.046/0001-05, que atua na qualidade de **Operadora** e provedora de soluções tecnológicas e suporte no ecossistema da plataforma.

3. Dados Pessoais Coletados

Para viabilizar a análise de cadastro, abertura de contas e a prestação dos nossos serviços financeiros cambiais, o BRAZA BANK coleta apenas os dados estritamente essenciais. Dependendo da sua interação com o aplicativo BRAZA ON ou solução BRAZA CHECKOUT, podemos coletar as seguintes categorias de dados pessoais:

- **Dados de Identificação e Cadastrais:** Nome completo (sem abreviaturas), endereço de e-mail, forma de tratamento (Sr./Sra.), país de residência, endereço completo (logradouro, número, complemento, bairro, cidade, estado e CEP), telefones (celular, residencial ou comercial), inscrição no CPF/MF, documento de identificação legalmente aceito (RG, CNH, Passaporte ou outro), nome completo da mãe e data de nascimento. No caso de residentes no exterior, coleta-se o país emissor, número e tipo do documento.
- **Dados Financeiros:** Informações sobre o banco em que o titular possui conta bancária e os respectivos dados para a realização das operações e transações cambiais.
- **Dados Técnicos e de Navegação:** Endereço de IP (Protocolo de Internet), data e hora de acesso, geolocalização, dados sobre o dispositivo de acesso utilizado e uso de *cookies*.
- **Dados Biométricos:** Fotos (frente e verso) de um documento com foto e informações necessárias à validação da identidade, utilizadas especificamente nos processos de identificação, autenticação cadastral e prevenção contra fraudes. A validação biométrica poderá ser realizada por prestador de serviços especializado contratado pelo BRAZA BANK, que atuará em nome do BRAZA BANK e de acordo com as instruções e requisitos de segurança e proteção de dados estabelecidos pela instituição.

3.1. Qualificação de Pessoas Expostas Politicamente (PEP)

Como instituição financeira, e em cumprimento às normativas vigentes, os procedimentos de qualificação do Cliente incluem obrigatoriamente a verificação da sua condição como Pessoa Exposta Politicamente (PEP), bem como de seus representantes, familiares e estreitos colaboradores.

Consideram-se como Pessoas Expostas Politicamente os agentes que desempenham ou tenham desempenhado (sendo a condição aplicada pelo prazo de 5 anos seguintes à data em que deixaram a função) cargos, empregos ou funções públicas relevantes, tais como:

- Detentores de mandatos eletivos dos Poderes Executivo e Legislativo da União.
- Ocupantes de cargo, no Poder Executivo da União, de Ministros de Estado ou equiparado, de Natureza Especial ou equivalente, presidentes, vice-presidentes e diretores de administração pública indireta, e Grupo Direção e Assessoramento (DAS) nível 6 ou equivalente.
- Membros do Conselho Nacional de Justiça, STF, Tribunais Superiores, Tribunais Regionais (Federais, do Trabalho e Eleitorais), Conselho Superior da Justiça do Trabalho e Conselho da Justiça Federal.
- Membros do Conselho Nacional do Ministério Público, Procuradores-Gerais, e membros do Tribunal de Contas da União.

- Governadores, Prefeitos, Secretários de Estados, Distritais e Municipais, Deputados, Vereadores e Presidentes (ou equivalentes) de entidades de administração indireta e Tribunais de Contas.
- Presidentes e tesoureiros nacionais (ou equivalentes) de partidos políticos.
- **No Exterior:** Chefes de Estado ou Governo, políticos de escalões superiores, ocupantes de cargos governamentais e de empresas públicas de escalões superiores, Oficiais-Generais, dirigentes de partidos políticos e dirigentes de escalões superiores de entidades de direito internacional público ou privado.

4. Finalidades e Bases Legais do Tratamento

O BRAZA BANK realiza o tratamento dos seus dados pessoais em estrita observância ao artigo 7º da Lei Geral de Proteção de Dados (LGPD). Para garantir a máxima segurança jurídica e transparência, justificamos cada atividade de tratamento em uma base legal sólida e específica, aplicável às atividades de uma instituição financeira:

I. Execução de Contrato e Procedimentos Preliminares:

- **Finalidade:** Viabilizar a análise de cadastro, a abertura de contas e a efetiva contratação e oferta dos serviços financeiros cambiais (como a conversão de moedas e o envio e recebimento de remessas para e do exterior).
- **Justificativa Legal:** O tratamento é estritamente necessário para que possamos executar o contrato firmado com você (Termos de Uso) e processar as suas ordens financeiras.

II. Cumprimento de Obrigação Legal ou Regulatória:

- **Finalidade:** Manter os registros de operações arquivados, cumprir com as exigências normativas do Banco Central do Brasil (Bacen) e do COAF, além de aplicar de forma rigorosa os procedimentos de Prevenção à Lavagem de Dinheiro e Combate ao Financiamento do Terrorismo (PLD/CFT).
- **Justificativa Legal:** A retenção e o tratamento destes dados são imposições estatais inegociáveis, fundamentadas expressamente na **Resolução BCB nº 277/2022** (Novo Marco Cambial) e na **Circular BCB nº 3.978/2020**. Nestes casos normativos, o tratamento independe de consentimento do titular.

III. Legítimo Interesse (Prevenção à Fraude e Segurança):

- **Finalidade:** Realizar os processos de identificação e autenticação de cadastro em nossos sistemas, prevenir fraudes, mitigar riscos operacionais, manter a segurança das transações na plataforma BRAZA ON e solução BRAZA CHECKOUT, e aprimorar nossas ferramentas.
- **Justificativa Legal:** O tratamento ampara-se no legítimo interesse do Controlador e de terceiros em manter um ecossistema financeiro seguro e hígidez das operações, em estrito cumprimento às diretrizes de proteção e prevenção contra fraudes estipuladas pela **Resolução Conjunta nº 6** do BCB e CMN.

IV. Consentimento (Exclusivo para Finalidades Acessórias):

- **Finalidade:** Envio de comunicações digitais promocionais, ofertas de marketing e ações de melhoria de relacionamento não essenciais à execução da operação cambial.
- **Justificativa Legal:** Exclusivamente para estas finalidades acessórias utilizamos a base do consentimento. Caso deseje, o cliente possui total autonomia para revogar esta autorização a qualquer momento, o que não afetará a continuidade da prestação dos serviços cambiais.

5. Compartilhamento e Transferência Internacional de Dados

Para a prestação dos serviços financeiros e o estrito cumprimento de obrigações legais, o BRAZA BANK precisará compartilhar os seus dados pessoais com terceiros, sempre resguardando a sua privacidade e aplicando rígidos padrões de segurança da informação.

5.1. Compartilhamento Nacional de Dados

O compartilhamento das suas informações no Brasil ocorrerá com as seguintes entidades e para as respectivas finalidades:

- **Autoridades e Órgãos Reguladores:** O banco realiza o compartilhamento obrigatório de dados com o Banco Central do Brasil (Bacen), Conselho de Controle de Atividades Financeiras (COAF), Receita Federal e demais autoridades competentes. Este envio visa atender ordens ou determinações judiciais e regulatórias, bem como viabilizar as investigações de Prevenção à Lavagem de Dinheiro (PLD/CFT) e prevenção a fraudes.
- **Operadores e Parceiros Tecnológicos:** Compartilhamento com a CLOUDBREAK e a BRAZA TECH para a manutenção, hospedagem de dados e processamento tecnológico do aplicativo **BRAZA ON** e da solução **BRAZA CHECKOUT**.
- **Correspondentes Cambiais:** Para viabilizar o atendimento e a oferta dos serviços ao Cliente, sempre sob as diretrizes rígidas do BRAZA BANK.

5.2. Transferência Internacional de Dados

Devido à natureza transnacional das operações de câmbio (eFX), os seus dados pessoais deverão ser transferidos e processados fora do território brasileiro.

- O envio internacional de dados ocorre, fundamentalmente, para a instituição **BRAZA UK** e para outras instituições financeiras e **Intermediários Bancários** no exterior, sendo este fluxo estritamente necessário para garantir a liquidação e a entrega efetiva da sua remessa ao destinatário final por você indicado.
- O BRAZA BANK assegura que qualquer transferência internacional será realizada apenas para países ou organismos que proporcionem grau de proteção de dados adequado ao previsto na legislação brasileira, ou mediante a adoção de garantias contratuais específicas (como cláusulas-padrão contratuais globais) que assegurem a total conformidade com a LGPD.

5.3. Navegação e Plataformas Oficiais

O acesso às nossas plataformas, contratação de serviços e a consulta integral das diretrizes de privacidade devem ser realizados única e exclusivamente por meio dos nossos canais e domínios oficiais. Caso o Cliente deseje seguir com o relacionamento, gerenciar suas preferências ou obter mais informações, deverá utilizar estritamente o site **www.brazabank.com.br** ou a plataforma **www.brazaon.com.br**.

6. Retenção e Ciclo de Vida dos Dados

O BRAZA BANK, bem como os seus Operadores (como a CLOUDBREAK e a BRAZA UK), armazenará e tratará os seus dados pessoais somente pelo tempo estritamente necessário para alcançar as finalidades contratuais estabelecidas neste Aviso de Privacidade, ou até que os prazos legais e regulatórios que determinam a sua guarda obrigatória sejam esgotados.

Após o cumprimento do respectivo ciclo de vida, e desde que não haja determinação legal em sentido contrário, os dados pessoais serão eliminados de forma segura dos nossos sistemas e bases de dados, ou passarão por procedimentos técnicos de anonimização (processo irreversível que impossibilita a associação do dado ao seu titular).

6.1. Prazo de Guarda Obrigatória (Determinação do Banco Central)

Para fins de prestação de contas, auditoria, prevenção à lavagem de dinheiro e cumprimento inegociável de obrigações legais, o BRAZA BANK manterá arquivados e conservará todos os registros das operações realizadas, dos produtos e serviços contratados, bem como o histórico financeiro envolvendo depósitos, aportes, pagamentos, transferências de recursos e liquidações.

Por força expressa de determinação do **Banco Central do Brasil**, todas as informações atualizadas e registros pertinentes às suas operações cambiais deverão ser obrigatoriamente armazenados e mantidos à disposição das autoridades competentes pelo período ininterrupto de **10 (dez) anos**, prazo este contado a partir do primeiro dia do ano (1º de janeiro) seguinte àquele em que as referidas operações e transações foram efetivamente realizadas.

O cumprimento desta obrigação regulatória sobrepõe-se a eventuais pedidos de eliminação de dados solicitados pelo usuário, resguardando os limites legais das operações da instituição.

7. Direitos dos Titulares dos Dados

O BRAZA BANK garante aos seus usuários e clientes, na qualidade de titulares dos dados pessoais, o pleno exercício de seus direitos fundamentais de liberdade, intimidade e privacidade, em estrita conformidade com a Lei Geral de Proteção de Dados (LGPD).

A qualquer momento, mediante requisição expressa, o titular dos dados poderá solicitar ao BRAZA BANK:

- **Confirmação e Acesso:** A confirmação da existência de tratamento de seus dados e o acesso facilitado às informações tratadas pela instituição.

- **Correção:** A correção de dados que estejam incompletos, inexatos ou desatualizados em nossos sistemas.
- **Anonimização, Bloqueio ou Eliminação:** A solicitação de anonimização, bloqueio ou eliminação de dados que sejam considerados desnecessários, excessivos ou tratados em desconformidade com a LGPD.
- **Portabilidade:** A portabilidade dos seus dados a outro prestador de serviços, mediante requisição expressa, resguardados os segredos comerciais e industriais do banco e excetuando-se os dados já irreversivelmente anonimizados.
- **Informação sobre Compartilhamento:** A informação clara e detalhada sobre as entidades públicas e privadas com as quais o BRAZA BANK realizou o uso compartilhado de seus dados.
- **Revogação do Consentimento:** A revogação do consentimento fornecido anteriormente (aplicável apenas para as finalidades acessórias, como marketing), acompanhada da informação sobre a possibilidade de não fornecer o consentimento e as consequências dessa negativa.
- **Eliminação de Dados Consentidos:** A eliminação dos dados pessoais tratados com base estritamente no consentimento do titular, exceto nas hipóteses de guarda obrigatória (como o prazo regulatório de 10 anos do Banco Central).

7.1. Prazo e Canal para o Exercício de Direitos

Para exercer qualquer um dos direitos elencados acima, o titular deverá enviar uma solicitação por escrito ao nosso Encarregado de Dados, identificando-se com seu nome completo, número do CPF/MF e detalhando o seu pedido. Com o objetivo de padronizar o atendimento e garantir a segurança na análise das requisições, o BRAZA BANK centralizará o recebimento destas demandas e **responderá às solicitações no prazo único e máximo de até 15 (quinze) dias**, contados a partir da data de recebimento e validação da identidade do titular.

8. Identificação e Contato do Encarregado de Dados (DPO)

Em cumprimento ao artigo 41, §1º, da Lei Geral de Proteção de Dados (LGPD), o BRAZA BANK nomeia e divulga publicamente a identidade do seu Encarregado pelo Tratamento de Dados Pessoais (*Data Protection Officer* - DPO).

O Encarregado atua como o canal de comunicação oficial entre o Controlador (BRAZA BANK), os Titulares dos Dados (Clientes e Usuários) e a Autoridade Nacional de Proteção de Dados (ANPD). Entre suas atribuições estão aceitar reclamações, prestar esclarecimentos, adotar providências e orientar os colaboradores da instituição sobre as melhores práticas de privacidade.

- **Encarregado de Dados (DPO):** Sr. Filipe Ricetti Barbosa de Oliveira
- **Canal Oficial de Comunicação (E-mail):** dpo@braza.com.br e dpo@brazaon.com.br

9. Uso de Cookies

Durante a sua navegação nas plataformas do ecossistema Braza, o BRAZA BANK poderá utilizar *cookies*, que são pequenos pacotes de dados e estruturas de texto armazenados no seu dispositivo de acesso (computador ou smartphone).

A coleta destes *cookies* técnicos tem como finalidade exclusiva viabilizar o funcionamento adequado do sistema e, principalmente, garantir a máxima segurança, proteção e autenticação das suas operações financeiras e de câmbio dentro das nossas plataformas.

Caso o usuário não deseje a utilização de *cookies*, é possível desabilitar essa permissão diretamente nas configurações do seu navegador ou dispositivo. Contudo, alertamos que, por se tratar de ferramentas essenciais de segurança, a exclusão ou bloqueio de certos *cookies* poderá inviabilizar a realização de algumas operações ou contratações no aplicativo, declinando o BRAZA BANK de qualquer responsabilidade por eventuais falhas sistêmicas decorrentes desta desativação.

10. Atualizações da Política de Privacidade e Disposições Gerais

O BRAZA BANK está em constante aprimoramento dos seus processos de governança, segurança da informação e adequação regulatória. Por este motivo, o presente Aviso de Privacidade poderá ser revisado e atualizado a qualquer momento, visando refletir melhorias tecnológicas, operacionais ou novas exigências legais da Lei Geral de Proteção de Dados (LGPD) e normativas do Banco Central do Brasil.

Recomendamos que os nossos clientes e usuários revisem este documento com frequência para se manterem informados sobre as diretrizes de proteção aplicadas aos seus dados.

10.1. Canais, Domínios Oficiais e Foro

Para garantir a sua segurança contra fraudes cibernéticas e assegurar a validade jurídica das informações, o acesso aos nossos termos e a contratação de nossos serviços devem ser realizados **única e exclusivamente** por meio do nosso domínio oficial registrado em território nacional.

- A versão mais atualizada deste Aviso de Privacidade estará sempre disponível no endereço: **www.brazabank.com.br**.
- Quaisquer dúvidas ou solicitações referentes ao tratamento de dados devem ser direcionadas ao e-mail oficial do nosso Encarregado (DPO): **dpo@braza.com.br**.

Fica eleito o foro do domicílio do titular dos dados para dirimir eventuais dúvidas ou controvérsias oriundas da interpretação deste Aviso de Privacidade.