

POLÍTICA DE PRIVACIDADE

Sobre a Ponto Bank

A Ponto Bank é uma fintech de serviços financeiros que disponibiliza na sua forma digital: recebimentos, pagamentos, crédito e gestão financeira. Para fornecer esses serviços, precisamos coletar algumas informações pessoais, sempre com respeito à sua privacidade e seguindo as normas da LGPD vigentes.

1. O que coletamos e por que?

Coletamos dados como:

- Nome, CPF, e-mail, telefone
- Dados bancários e transações
- Informações de segurança, como biometria ou senha

Usamos esses dados para:

- Criar sua conta
- Proteger você contra fraudes
- Cumprir leis e regras do Banco Central
- Oferecer serviços personalizados

2. Como protegemos seus dados

Utilizamos tecnologias avançadas de segurança e seguimos padrões rígidos do Banco Central e da LGPD. Seus dados são criptografados e monitorados contra acessos não autorizados.

3. Com quem podemos compartilhar

Compartilhamos dados apenas quando necessário:

- Com autoridades regulatórias (como Banco Central)
- Com parceiros de tecnologia e antifraude
- Nunca vendemos seus dados

4. Por quanto tempo guardamos os dados

Os dados são mantidos pelo tempo necessário para oferecer nossos serviços e cumprir obrigações legais. Depois disso, eles podem ser anonimizados ou excluídos.

5. Seus direitos

Você pode, a qualquer momento:

- Acessar seus dados
- Corrigir informações
- Solicitar exclusão, bloqueio ou portabilidade
- Revogar consentimento

Para exercer seus direitos, entre em contato com o Encarregado de Dados (DPO) pelo canal oficial da Ponto Bank.

6. Seu consentimento

Ao utilizar nossos serviços, você concorda com a coleta e uso dos seus dados conforme esta Política.

Seção 2 – Dados Coletados, Finalidades e Bases Legais

2.1 Categorias de Dados Pessoais Coletados

A Ponto Bank poderá coletar e tratar as seguintes categorias de dados pessoais, conforme a natureza da relação com o titular:

a) Dados de Identificação Pessoal

- Nome completo
- CPF
- Documento de identificação (RG, CNH ou passaporte)
- Data de nascimento
- Nacionalidade

b) Dados de Contato

- Telefone
- Endereço de e-mail
- Endereço residencial ou comercial (campo mantido em branco conforme solicitado)

c) Dados Financeiros e Bancários

- Número de conta
- Agência bancária
- Histórico e movimentações financeiras

- Dados de cartão de crédito ou débito
- Comportamento de crédito e informações de score

d) Dados Técnicos e de Navegação

- Endereço IP
- Dados de geolocalização aproximada
- Informações de dispositivo
- Registros de acesso ao aplicativo e site (logs)

e) Dados Sensíveis (quando aplicável)

- Dados biométricos para autenticação segura
- Informações sobre acessibilidade ou necessidades especiais (opcional e com consentimento explícito)

2.2 Finalidades de Tratamento e Bases Legais (LGPD)

Finalidade do Tratamento	Exemplos de Uso	Base Legal
Verificação de identidade (KYC)	Confirmação de identidade, prevenção à lavagem de dinheiro	Cumprimento de obrigação legal (art. 7º, II, LGPD)
Execução de serviços financeiros	Abertura de conta, transferências, pagamentos	Execução de contrato (art. 7º, V)
Análise de crédito	Avaliação de perfil financeiro e concessão de empréstimos	Legítimo interesse e execução de contrato
Prevenção a fraudes	Análise de comportamento, monitoramento de transações suspeitas	Cumprimento de obrigação legal e legítimo interesse
Comunicação com o cliente	Envio de alertas, notificações e atualizações	Execução de contrato
Marketing e ofertas personalizadas	Ofertas de produtos de acordo com perfil	Consentimento do titular (art. 7º, I)
Cumprimento de obrigações regulatórias	Informações ao Banco Central e outros órgãos	Obrigação legal

2.3 Fontes de Coleta

Os dados podem ser obtidos diretamente do titular ou de terceiros autorizados, incluindo:

- Cadastro pelo aplicativo ou site
- Bases públicas
- Parceiros financeiros
- Órgãos de proteção ao crédito

2.4 Dados de Menores de Idade

A Ponto Bank não realiza a abertura de contas ou oferta de produtos financeiros diretamente a menores de 18 anos, salvo mediante autorização legal e consentimento dos responsáveis.

Seção 3 – Compartilhamento de Dados e Transferência Internacional

3.1 Compartilhamento com Terceiros

A Ponto Bank poderá compartilhar dados pessoais com terceiros **estritamente para fins legítimos e em conformidade com a LGPD**, garantindo que todos os destinatários adotem medidas adequadas de proteção e confidencialidade.

Categorias de destinatários:

- **Parceiros tecnológicos e de infraestrutura:** provedores de nuvem, serviços de autenticação digital e análise antifraude
- **Instituições financeiras e sistemas de pagamentos:** para viabilizar transferências, TED, PIX e liquidações bancárias
- **Bureaus de crédito e entidades de análise de risco:** como Serasa, Boa Vista, Quod
- **Órgãos reguladores e autoridades legais:** Banco Central do Brasil (BACEN), Conselho de Controle de Atividades Financeiras (COAF), Receita Federal e autoridades judiciais
- **Prestadores de serviços terceirizados:** empresas que realizam atendimento ao cliente, cobrança ou processamento de dados operacionais

Em todos os casos, o compartilhamento é limitado ao mínimo necessário para atingir as finalidades específicas.

3.2 Hipóteses legais de compartilhamento

O compartilhamento poderá ocorrer com base nas seguintes situações previstas na LGPD:

- Cumprimento de obrigação legal ou regulatória
- Execução de contrato ou de procedimentos preliminares

- Exercício regular de direitos em processo judicial, administrativo ou arbitral
- Proteção do crédito
- Consentimento do titular, quando aplicável

3.3 Transferência Internacional de Dados

Os dados pessoais poderão ser transferidos para outros países quando:

- Os servidores de armazenamento estiverem localizados fora do Brasil
- Houver contratação de fornecedores internacionais
- O processamento por empresas do mesmo grupo econômico ocorrer no exterior

Garantias adotadas para proteção internacional:

- Adoção de cláusulas contratuais específicas (Standard Contractual Clauses – SCC)
- Certificações internacionais de segurança da informação (ISO 27001, PCI DSS)
- Observância das diretrizes da Autoridade Nacional de Proteção de Dados (ANPD) e do Banco Central

Nenhuma transferência internacional será realizada sem garantir nível de proteção adequado e o cumprimento da legislação brasileira.

3.4 Proibição de Comercialização de Dados

A Ponto Bank **não vende, comercializa ou negocia dados pessoais** de seus clientes em nenhuma hipótese.

Seção 4 – Segurança da Informação, Retenção e Eliminação de Dados

4.1 Compromisso com a Segurança

A Ponto Bank adota medidas técnicas, administrativas e organizacionais adequadas para proteger os dados pessoais contra acessos não autorizados, incidentes acidentais ou ilícitos de destruição, perda, alteração, comunicação ou qualquer forma de tratamento inadequado ou ilícito.

Principais controles de segurança aplicados:

- **Criptografia de dados em trânsito e em repouso**
- **Autenticação multifator (MFA)**
- **Monitoramento contínuo de acessos e atividades suspeitas**
- **Firewalls de múltiplas camadas e prevenção de intrusão (IDS/IPS)**

- **Segurança baseada em padrões internacionais** (ISO 27001, ISO 27701 e PCI DSS)
- **Controle de acesso baseado em perfis e princípio do menor privilégio**
- **Registro e auditoria automatizada de movimentações nos sistemas internos**

Os colaboradores, prestadores de serviço e parceiros estão sujeitos a cláusulas de confidencialidade e treinamentos obrigatórios sobre proteção de dados.

4.2 Retenção e Prazo de Armazenamento

Os dados pessoais são armazenados somente pelo tempo necessário para:

- Cumprir obrigações legais ou regulatórias
- Cumprir exigências do Banco Central do Brasil, CMN e COAF
- Possibilitar a prestação de serviços financeiros ao usuário
- Resguardar direitos da instituição em eventuais disputas judiciais ou administrativas

Exemplos de prazos legais aplicáveis:

Tipo de dado	Prazo mínimo	Base legal
Dados de cadastro financeiro	5 anos após encerramento da conta	Resolução CMN nº 4.753/2019
Registros de transações bancárias	10 anos	Código Civil Brasileiro
Dados coletados por obrigação de prevenção à lavagem de dinheiro	10 anos	Lei nº 9.613/1998

4.3 Eliminação de Dados

Quando não houver mais fundamento jurídico ou regulatório para manter os dados pessoais, estes serão excluídos ou anonimizados, em conformidade com a LGPD.

A eliminação será realizada de forma segura, utilizando métodos que impeçam a reconstrução ou recuperação das informações.

4.4 Notificação de Incidentes de Segurança

Em caso de incidente que possa acarretar risco ou dano relevante ao titular dos dados, a Ponto Bank adotará as seguintes medidas:

1. Comunicação imediata à Autoridade Nacional de Proteção de Dados (ANPD) e, quando aplicável, ao Banco Central do Brasil e demais órgãos reguladores
2. Notificação aos titulares afetados, informando riscos, impactos e medidas adotadas
3. Adoção de plano de resposta a incidentes para mitigar danos e restaurar a integridade dos sistemas

Seção 5 – Direitos dos Titulares de Dados (Conforme LGPD)

A Ponto Bank garante ao titular o pleno exercício de seus direitos, conforme os artigos 17 a 22 da Lei Geral de Proteção de Dados Pessoais (Lei nº 13.709/2018 – LGPD), assegurando transparência, controle e autonomia sobre o tratamento de seus dados pessoais.

5.1 Direitos Garantidos ao Titular

O titular dos dados poderá, a qualquer momento e mediante requisição, exercer os seguintes direitos:

Direitos básicos

- **Confirmação da existência de tratamento**
- **Acesso facilitado e gratuito aos dados pessoais**
- **Correção de dados incompletos, inexatos ou desatualizados**

Direitos sobre privacidade e controle

- **Anonimização, bloqueio ou eliminação de dados desnecessários ou excessivos**
- **Portabilidade dos dados para outro fornecedor de serviço, mediante requisição expressa**
- **Eliminação dos dados tratados com base no consentimento**

Gerenciamento do consentimento

- **Revogação do consentimento a qualquer momento**
- **Informação sobre a possibilidade de não fornecer consentimento e suas consequências**

Transparência e responsabilização

- **Informação sobre compartilhamento de dados com terceiros**
- **Informação sobre a finalidade específica do tratamento**
- **Revisão de decisões automatizadas que afetem seus interesses, tais como análises de crédito ou perfil de risco**

5.2 Como o Titular Pode Exercer seus Direitos

As solicitações podem ser realizadas de forma simples e gratuita, por meio dos seguintes canais oficiais da Ponto Bank:

- **Canal de Privacidade/DPO:** [e-mail a definir]
- **Central de Atendimento:** [telefone a definir]
- **Portal ou aplicativo:** Área exclusiva de privacidade para solicitações automatizadas

Após o recebimento da solicitação, a Ponto Bank responderá dentro dos prazos legais estabelecidos pela LGPD e pelas regulamentações do Banco Central do Brasil.

5.3 Verificação de Identidade

Para garantir a segurança das informações, a Ponto Bank poderá solicitar documentos ou comprovações adicionais a fim de confirmar a identidade do solicitante, prevenindo fraudes e acessos indevidos.

5.4 Possíveis Limitações

Em alguns casos, por obrigações legais ou regulatórias, determinados dados não poderão ser excluídos ou anonimizados imediatamente. Nestas hipóteses, o titular será informado sobre o fundamento legal que justifica a retenção.

Seção 6 – Uso de Cookies, Tecnologias de Rastreamento e Monitoramento Digital

Esta seção é fundamental para transparência digital e conformidade com LGPD, BACEN e demais normas de segurança cibernética.

6.1 O que são Cookies e Tecnologias de Rastreamento

Cookies são pequenos arquivos armazenados no dispositivo do usuário que permitem a coleta de informações sobre sua navegação, preferências e interações com o site ou aplicativo da Ponto Bank. Essas tecnologias são utilizadas para garantir o funcionamento adequado dos serviços, melhorar a experiência do usuário, personalizar ofertas e prevenir fraudes.

Além de cookies, podem ser utilizados:

- **Pixel tags e web beacons**
- **Identificadores de dispositivo**
- **SDKs em aplicativos móveis**

- Ferramentas de antifraude e monitoramento comportamental

6.2 Tipos de Cookies Utilizados

Tipo de cookie	Finalidade	Coleta de dados
Essenciais (estritamente necessários)	Garante o funcionamento do site/aplicativo e autenticação segura	Informações de sessão, autenticação do usuário
Funcionais	Memoriza preferências do usuário e configurações personalizadas	Idioma, layouts, acessibilidade
Analíticos e de desempenho	Avalia o uso dos serviços para melhorar funcionalidades	IP anônimo, páginas acessadas, tempo de uso
Cookies de marketing	Direcionam ofertas relevantes com base no perfil do usuário	Histórico de navegação, preferências de consumo
Cookies de segurança	Detectam atividades suspeitas e previnem fraudes	Padrões de comportamento, geolocalização aproximada

6.3 Consentimento e Gerenciamento de Cookies

- O usuário pode **gerenciar ou desativar cookies não essenciais** a qualquer momento por meio das configurações do navegador ou do aplicativo.
- Os **cookies essenciais** não podem ser desativados, pois são necessários para a segurança e a operação dos serviços financeiros.
- Ao aceitar os cookies, o usuário autoriza o tratamento dos dados para as finalidades descritas.
- A Ponto Bank disponibiliza um **painel de preferências de privacidade**, garantindo a transparência e liberdade de escolha.

6.4 Tecnologias de Análise e Monitoramento

Para garantir segurança, prevenir fraudes e otimizar a experiência, a Ponto Bank utiliza ferramentas de monitoramento automatizado que podem:

- Identificar tentativas suspeitas de acesso
- Analisar padrões de comportamento
- Registrar logs de eventos de segurança

- Conectar dados com sistemas de identidade digital e prevenção à lavagem de dinheiro (PLD/KYC)

Estas tecnologias respeitam o princípio da **minimização de dados** e são implementadas com base em interesse legítimo, obrigação regulatória e proteção ao crédito.

6.5 Ferramentas de Terceiros

Alguns cookies ou tecnologias podem ser operados por terceiros contratados para fins de análise, publicidade ou segurança. Esses terceiros são obrigados a seguir os padrões de privacidade e confidencialidade estabelecidos na legislação e nos contratos com a Ponto Bank.

Seção 7 – Compartilhamento e Transferência de Dados Pessoais

A Ponto Bank realiza o compartilhamento de dados pessoais apenas quando necessário para cumprir obrigações legais, regulatórias, contratuais ou para viabilizar a prestação de seus serviços com segurança e eficiência. Todo compartilhamento ocorre em conformidade com a Lei Geral de Proteção de Dados (LGPD), normas do Banco Central do Brasil e demais autoridades competentes.

7.1 Categorias de Terceiros com Quem os Dados Podem Ser Compartilhados

1. Autoridades Reguladoras e Órgãos Oficiais

- Banco Central do Brasil (BACEN)
- Conselho de Controle de Atividades Financeiras (COAF)
- Receita Federal e demais autoridades fiscais
- Poder Judiciário e órgãos de investigação

Finalidade: cumprimento de obrigações legais, prevenção à lavagem de dinheiro, segurança do sistema financeiro.

2. Parceiros Comerciais e Instituições Financeiras

- Bancos correspondentes
- Instituições de pagamento
- Operadores de crédito e análise de risco

Finalidade: viabilizar transações, crédito, investimentos, transferências e produtos financeiros.

3. Prestadores de Serviços e Fornecedores de Tecnologia

- Empresas de processamento de dados
- Provedores de nuvem (cloud computing)
- Plataformas de meios de pagamento
- Ferramentas de KYC e antifraude
- Serviços de atendimento ao cliente

Finalidade: execução contratual, verificação de identidade, processamento de operações e melhoria da experiência do usuário.

4. Bureaus de Crédito e Entidades de Análise de Risco

- SERASA, SPC e similares

Finalidade: análise de crédito, prevenção a riscos financeiros e proteção ao crédito, nos termos da Lei Complementar nº 105/2001.

7.2 Transferência Internacional de Dados

Em alguns casos, os dados poderão ser transferidos para servidores ou fornecedores localizados no exterior. Essa transferência ocorrerá somente quando:

- ✓ O país destinatário possuir grau de proteção de dados adequado ao previsto na legislação brasileira, **ou**
- ✓ O fornecedor aderir a mecanismos de segurança reconhecidos (como cláusulas contratuais padrão, certificações internacionais ou normas globais de privacidade).

A Ponto Bank garante que todas as transferências internacionais respeitarão os princípios da finalidade, necessidade, segurança e transparência.

7.3 Garantias de Proteção nas Transferências

Quando houver compartilhamento de dados com terceiros, serão adotadas as seguintes medidas:

- Auditoria e due diligence de fornecedores
 - Cláusulas contratuais com obrigações de confidencialidade e proteção de dados
 - Criptografia e segregação das informações
 - Mecanismos de rastreabilidade e controle de acesso
-

7.4 Responsabilidade Compartilhada

Todos os terceiros que recebem dados da Ponto Bank passam a atuar como **operadores ou controladores independentes**, e compartilham a responsabilidade pela segurança dos dados, conforme definido na LGPD.

7.5 Casos em que Não Há Compartilhamento

A Ponto Bank **não vende dados pessoais e não realiza compartilhamento para fins ilícitos ou discriminatórios**.

Seção 8 – Exercício dos Direitos dos Titulares e Canais Oficiais de Atendimento

A Ponto Bank assegura ao titular o pleno exercício de seus direitos relacionados ao tratamento de dados pessoais, conforme previsto na Lei Geral de Proteção de Dados (LGPD). O processo é estruturado para garantir agilidade, transparência e segurança na resposta às solicitações.

8.1 Formas de Solicitação

O titular de dados poderá realizar solicitações por meio dos seguintes canais oficiais:

Canal de Privacidade/DPO (Encarregado de Dados):

_E-mail a ser definido: _____*

Painel de Privacidade no Aplicativo e Site Ponto Bank:

Área autenticada para pedidos automatizados de acesso, exclusão, portabilidade e revisão de dados.

Central de Atendimento:

Telefone oficial a ser disponibilizado pela Ponto Bank.

Solicitação formal:

Em caso de requisição judicial ou administrativa, os pedidos poderão ser feitos por meio dos órgãos competentes.

Todos os canais serão amplamente divulgados nos meios digitais da Ponto Bank para fácil acesso do usuário.

8.2 Como o Titular Pode Exercitar Seus Direitos

Direito	Como solicitar	Prazos legais para atendimento
Confirmação da existência de tratamento	Via painel ou e-mail	Imediato em formato simplificado ou até 15 dias em formato completo

Direito	Como solicitar	Prazos legais para atendimento
Acesso aos dados pessoais	Via painel ou e-mail	Até 15 dias
Correção de dados	Autocorreção no app ou solicitação por canal oficial	Correção imediata ou em até 10 dias
Anonimização, bloqueio ou eliminação	Solicitação por e-mail ou painel	Conforme avaliação de base legal, resposta em até 15 dias
Portabilidade	Solicitação por meio autenticado	Conforme regulamentação da ANPD e BACEN
Informação sobre compartilhamento	Solicitação formal	Até 15 dias
Revogação de consentimento	Via painel de privacidade	Imediato, resguardadas obrigações legais

8.3 Verificação de Identidade e Segurança do Processo

Para garantir que somente o titular ou representante legal acesse os dados:

- A Ponto Bank poderá exigir documentos de comprovação de identidade
- Poderá aplicar procedimentos de autenticação multifator (MFA)
- O pedido poderá ser negado se houver risco de fraude ou violação de direitos de terceiros

8.4 Prazo de Resposta e Comunicação

- Todas as respostas observarão os prazos previstos na LGPD e normas do Banco Central.
- O usuário será informado sobre o andamento, aprovação ou justificativa de impossibilidade de atendimento, em linguagem clara.
- Em casos de dados sujeitos a retenção legal, a Ponto Bank informará a base jurídica que impede a eliminação imediata.

8.5 Reclamações e Contato com a Autoridade Nacional de Proteção de Dados (ANPD)

Se o titular considerar que seu pedido não foi atendido adequadamente, poderá registrar reclamação junto à ANPD ou demais órgãos de defesa do consumidor.

Seção 9 – Diretrizes de Retenção, Eliminação e Anonimização de Dados

Esta seção estabelece como a Ponto Bank mantém, protege, elimina ou transforma os dados pessoais ao longo de seu ciclo de vida, garantindo que sejam tratados apenas pelo tempo necessário e com base em fundamentos legais.

9.1 Princípios de Retenção de Dados

A Ponto Bank armazena dados pessoais somente pelo período necessário para:

- ✓ Cumprimento de exigências legais, regulatórias e fiscais
- ✓ Execução de contratos e serviços financeiros
- ✓ Prevenção à fraude, lavagem de dinheiro e financiamento do terrorismo
- ✓ Exercício regular de direitos em processos judiciais e administrativos
- ✓ Interesse legítimo, desde que respeitados os direitos dos titulares

Todos os prazos de retenção respeitam as normas do Banco Central, Conselho Monetário Nacional (CMN), COAF e legislação brasileira.

9.2 Prazos Legais e Operacionais de Retenção

Tipo de Dado	Prazo de Retenção	Base Legal / Regulamentar
Dados de identificação e abertura de conta	Mínimo de 5 anos após o encerramento	Resolução BACEN nº 4.753/2019
Registros de transações financeiras	10 anos	Código Civil Brasileiro
Dados para atividades de prevenção à lavagem de dinheiro	10 anos	Lei nº 9.613/1998
Dados coletados mediante consentimento	Até a revogação do consentimento ou fim da finalidade	Art. 15 e 16 da LGPD
Logs de acesso a aplicativos e sistemas	6 meses	Marco Civil da Internet (Lei nº 12.965/2014)

9.3 Eliminação de Dados Pessoais

Os dados pessoais serão eliminados quando:

- A finalidade do tratamento for alcançada
- O prazo de retenção legal expirar

- Houver solicitação do titular, desde que não exista fundamento jurídico para manutenção
- For verificado tratamento irregular ou desnecessário

A eliminação será feita **com métodos seguros**, impedindo a recuperação ou acesso indevido às informações.

9.4 Anonimização de Dados

Quando os dados precisarem ser mantidos para fins estatísticos, históricos, de melhoria de serviços ou segurança, a Ponto Bank poderá aplicar técnicas de **anonimização irreversível**, garantindo que o dado não possa ser associado a um indivíduo.

Técnicas adotadas podem incluir:

- Supressão de identificadores diretos
- Agrupamento ou mascaramento de dados
- Hashes criptográficos
- Agregação estatística

Dados anonimizados deixam de ser considerados dados pessoais, conforme a LGPD.

9.5 Armazenamento e Segurança Durante a Retenção

- Dados armazenados em ambiente seguro, com criptografia e controle de acesso
- Backup redundante em nuvens certificadas e data centers com padrões internacionais de segurança
- Monitoramento e auditoria contínua, conforme exigências do BACEN e ISO 27001

9.6 Impossibilidade de Eliminação Imediata

Em determinadas situações, os dados não poderão ser excluídos imediatamente, mesmo após solicitação do titular, como por exemplo:

- Cumprimento de obrigação legal ou regulatória
- Necessidade de preservação para defesa judicial ou administrativa
- Prevenção de fraudes e segurança do sistema financeiro

Nesses casos, o titular será informado sobre os motivos da retenção e o prazo legal aplicável.

Seção 10 – Segurança Cibernética e Governança de Dados

A Ponto Bank adota um sistema robusto de segurança cibernética e governança de dados, com políticas, processos e tecnologias alinhadas às regulamentações do Banco Central do Brasil (BACEN), à Lei Geral de Proteção de Dados (LGPD), às normas ISO 27001/27701 e às melhores práticas internacionais de proteção da informação.

10.1 Princípios de Segurança da Informação

A segurança da informação na Ponto Bank é fundamentada nos seguintes pilares:

- **Confidencialidade:** apenas pessoas autorizadas têm acesso aos dados.
- **Integridade:** os dados são mantidos de forma precisa e protegidos contra alterações indevidas.
- **Disponibilidade:** os dados e sistemas estão acessíveis de forma segura sempre que necessários.
- **Autenticidade:** verificação de identidade de usuários e sistemas.
- **Rastreabilidade:** todos os acessos e operações são registrados e monitorados.

10.2 Medidas Técnicas e Administrativas Implementadas

- ✓ **Criptografia de ponta a ponta** em dados em trânsito e em repouso
- ✓ **Autenticação multifator (MFA)** e gerenciamento seguro de credenciais
- ✓ **Controle de acesso baseado em privilégios** e segregação de funções
- ✓ **Monitoramento em tempo real** com sistemas de detecção e resposta a incidentes (SIEM, SOC e IDS/IPS)
- ✓ **Ambiente com certificações internacionais** de segurança e proteção de dados (ISO, PCI-DSS, SOC2, entre outras)
- ✓ **Backup diário e replicação geográfica segura**
- ✓ **Testes periódicos de vulnerabilidade e auditorias independentes**

10.3 Governança de Dados e Estrutura de Responsabilidade

A governança de dados da Ponto Bank é estruturada para garantir transparência, ética e controle durante todo o ciclo de vida dos dados.

Papéis institucionais:

- **Controlador de Dados:** Ponto Bank
- **Operadores de Dados:** Parceiros e fornecedores contratados
- **Encarregado pelo Tratamento de Dados (DPO):** Responsável pelo relacionamento com os titulares e com a Autoridade Nacional de Proteção de Dados (ANPD)

- **Comitê de Segurança da Informação:** supervisiona riscos cibernéticos e conformidade regulatória
- **Equipe de Segurança e Privacidade:** realiza monitoramento contínuo e implementação das políticas internas

10.4 Política de Segurança Cibernética (BACEN Resolução nº 4.893/2021)

Esta política contempla:

- Gestão de riscos cibernéticos
- Plano de continuidade e recuperação de desastres
- Inventário e classificação de ativos de informação
- Gestão de incidentes de segurança
- Auditoria e conformidade regulatória

10.5 Monitoramento de Incidentes e Comunicação de Violações

A Ponto Bank mantém um **Plano de Resposta a Incidentes**, que inclui:

- Identificação e contenção imediata do incidente
- Análise de causa raiz
- Comunicação aos órgãos reguladores (BACEN, ANPD, COAF) quando exigido
- Notificação aos titulares afetados, conforme risco ou impacto
- Ações corretivas e preventivas

10.6 Cultura de Segurança e Treinamentos

Todos os colaboradores, prestadores e parceiros recebem **treinamento obrigatório e recorrente** em:

- Proteção de dados pessoais
- Boas práticas de cibersegurança
- Prevenção à fraude digital
- Sigilo bancário e LGPD

Seção 11 – Open Finance e Consentimento Digital

A Ponto Bank participa do ecossistema Open Finance do Banco Central do Brasil, que permite ao cliente compartilhar seus dados financeiros de forma segura, padronizada e

controlada, com outras instituições autorizadas. Esse compartilhamento só ocorre **mediante consentimento expresse, informado e granular do titular**.

11.1 O que é Open Finance

O Open Finance é um sistema financeiro aberto que possibilita o intercâmbio de dados cadastrais, transacionais e de produtos financeiros entre instituições participantes, com o objetivo de promover:

- ✓ Mais transparência e competição
- ✓ Personalização de produtos e taxas
- ✓ Maior autonomia do cliente sobre seus dados
- ✓ Inovações em crédito, investimentos e serviços financeiros

A Ponto Bank atua como Controladora ou Instituição Transmissora/Receptora de dados, conforme definido pelo Banco Central.

11.2 Consentimento Digital

O compartilhamento de dados no Open Finance **somente será realizado mediante consentimento ativo do titular**, que deve seguir os seguintes princípios:

Características do consentimento no Open Finance:

- **Livre** – o titular escolhe se deseja participar
- **Informado** – o cliente recebe detalhes sobre quais dados serão compartilhados e por qual prazo
- **Granular** – o cliente define exatamente quais dados deseja compartilhar
- **Temporal** – o consentimento tem prazo determinado e pode ser revogado a qualquer momento
- **Auditável** – todo consentimento é registrado conforme normas do Banco Central

11.3 Tipos de Dados que Podem ser Compartilhados (mediante consentimento)

Categoria de Dados	Exemplos	Finalidade
Dados cadastrais	Nome, CPF, endereço	Identificação e proposta de produtos
Dados transacionais	Extrato, histórico de transações	Análise de crédito, portabilidade e melhores taxas
Dados de produtos financeiros	Empréstimos, cartões, investimentos	Comparação e personalização de soluções

Categoria de Dados	Exemplos	Finalidade
Serviços iniciados	Pagamentos, transferências	Execução de transações via iniciadores de pagamento

11.4 Direitos do Titular no Open Finance

O titular pode, a qualquer momento:

- Consultar os consentimentos ativos
- Revogar o compartilhamento de dados
- Ver quais instituições receberam seus dados
- Solicitar esclarecimentos diretamente à Ponto Bank pelo canal de privacidade

A revogação do consentimento **não comprometerá os serviços já executados**, mas impedirá novos compartilhamentos.

11.5 Segurança no Open Finance

A Ponto Bank utiliza:

- Padrões de criptografia e autenticação definidos pela Estrutura de Governança do Open Finance
- Certificação digital e APIs seguras
- Ambiente supervisionado pelo Banco Central
- Rastreamento integral das operações (logs de consentimento, auditoria e monitoramento antifraude)

11.6 Compartilhamento com Finalidades Legais

Mesmo no Open Finance, alguns dados podem continuar sendo compartilhados com autoridades regulatórias e sistemas de prevenção à lavagem de dinheiro, independentemente de consentimento, conforme previsto em lei.

Seção 12 – Disposições Gerais, Atualizações e Foro

12.1 Atualizações da Política

A Ponto Bank poderá atualizar esta Política de Privacidade a qualquer momento para refletir:

- Alterações legislativas ou regulatórias
- Novos produtos, funcionalidades ou serviços financeiros

- Determinações de autoridades competentes
- Evolução tecnológica ou de segurança

Sempre que houver mudanças relevantes, o titular será comunicado pelos canais institucionais disponibilizados (aplicativo, e-mail ou website), com destaque visual indicando a nova versão e a data de vigência.

A continuidade do uso dos serviços após a atualização representa a ciência e concordância com a nova versão da Política.

12.2 Vigência

Esta Política é válida por prazo indeterminado e permanecerá vigente enquanto a Ponto Bank realizar atividades de tratamento de dados pessoais.

12.3 Contatos Oficiais

Em caso de dúvidas, solicitações ou exercício de direitos previstos nesta Política ou na LGPD, o titular poderá entrar em contato por meio dos canais oficiais de privacidade indicados na seção de Direitos do Titular.

Os dados de contato do Encarregado (DPO) serão atualizados neste documento assim que indicados oficialmente pela instituição.

12.4 Lei Aplicável

Esta Política é regida pelas leis da República Federativa do Brasil, especialmente:

- Lei nº 13.709/2018 (Lei Geral de Proteção de Dados – LGPD)
- Lei nº 12.965/2014 (Marco Civil da Internet)
- Normativos do Banco Central do Brasil relacionados ao Open Finance e Sistema Financeiro Nacional
- Demais legislações setoriais aplicáveis

12.5 Foro

Fica eleito o Foro da Comarca de (●), com renúncia de qualquer outro, por mais privilegiado que seja, para dirimir quaisquer questões oriundas desta Política ou do uso dos serviços da Ponto Bank.

12.6 Disposições Finais

- A eventual nulidade ou invalidade de qualquer disposição desta Política não prejudicará as demais, que permanecerão em pleno vigor.
- Esta Política reflete o compromisso institucional da Ponto Bank com a ética, transparência, privacidade e segurança dos dados pessoais de seus clientes, parceiros e usuários.

12.7 Aceite

Ao utilizar os serviços da Ponto Bank, o titular declara que leu, compreendeu e está de acordo com os termos desta Política de Privacidade.

ANEXO 1 – GLOSSÁRIO DE TERMOS

(Versão em Português)

Termo	Definição
Dado Pessoal	Informação relacionada a pessoa natural identificada ou identificável, como nome, CPF, e-mail ou dados financeiros.
Dado Pessoal Sensível	Dado sobre origem racial ou étnica, convicção religiosa, opinião política, dado referente à saúde ou biometria.
Titular dos Dados	Pessoa natural a quem se referem os dados pessoais tratados pela Ponto Bank.
Controlador	A Ponto Bank, responsável por tomar decisões referentes ao tratamento de dados pessoais.
Operador	Pessoa física ou jurídica que realiza o tratamento de dados em nome do controlador.
Encarregado (DPO)	Pessoa indicada para interagir com titulares e a Autoridade Nacional de Proteção de Dados (ANPD).
Tratamento de Dados	Toda operação realizada com dados pessoais, como coleta, armazenamento, uso, compartilhamento ou eliminação.
Consentimento	Manifestação livre e informada pela qual o titular concorda com o tratamento de seus dados para uma finalidade específica.
LGPD	Lei Geral de Proteção de Dados (Lei nº 13.709/2018), norma brasileira que regula o tratamento de dados pessoais.
Open Finance	Sistema financeiro aberto que permite o compartilhamento padronizado de dados e serviços entre instituições, com consentimento do cliente.

Termo	Definição
-------	-----------

Cookies	Arquivos instalados no dispositivo do usuário para melhorar a experiência e registrar preferências de navegação.
----------------	--

(English Version)

Term	Definition
------	------------

Personal Data	Information related to an identified or identifiable natural person, such as name, ID number or financial information.
----------------------	--

Sensitive Personal Data	Data concerning racial or ethnic origin, religious belief, political opinion, health data, or biometric identifiers.
--------------------------------	--

Data Subject	Natural person whose personal data is processed by Ponto Bank.
---------------------	--

Controller	Ponto Bank, the entity responsible for decisions regarding personal data processing.
-------------------	--

Processor	Individual or entity that processes personal data on behalf of the controller.
------------------	--

Data Protection Officer (DPO)	Individual appointed to act as the contact point between Ponto Bank, data subjects, and the National Data Protection Authority.
--------------------------------------	---

Data Processing	Any operation performed with personal data, such as collection, storage, use, sharing, or deletion.
------------------------	---

Consent	Free and informed expression by which the data subject agrees to the processing of their data for a specific purpose.
----------------	---

LGPD	Brazilian General Data Protection Law (Law no. 13.709/2018).
-------------	--

Open Finance	Open financial system that enables standardized data and service sharing between institutions, with client consent.
---------------------	---

Cookies	Files placed on a user's device to enhance experience and record browsing preferences.
----------------	--

ANEXO 2 – Tabela de Tratamento de Dados, Finalidade, Base Legal e Retenção

(Versão em Português)

Categoria de Dados	Exemplos de Dados Coletados	Finalidade do Tratamento	Base Legal (LGPD)	Prazo de Retenção
Dados de Identificação	Nome, CPF, RG, data de nascimento	Verificação de identidade, cadastro e cumprimento de obrigações legais	Art. 7º, II (cumprimento de obrigação legal); Art. 7º, V (execução de contrato)	Pelo período de vigência do contrato + 5 anos após seu término (Lei do BACEN)
Dados de Contato	Telefone, e-mail, endereço	Comunicação com o usuário, envio de notificações operacionais	Art. 7º, V (execução de contrato)	Enquanto o usuário mantiver vínculo ativo ou até solicitação de eliminação
Dados Financeiros e Bancários	Número da conta, transações, histórico financeiro	Execução de serviços bancários, crédito, prevenção à lavagem de dinheiro	Art. 7º, VI (exercício regular de direito); Art. 11, II, a (cumprimento de obrigação legal)	Conforme prazos regulatórios do Banco Central (mínimo 5 a 10 anos)
Dados Sensíveis	Biometria facial ou digital	Autenticação e segurança antifraude	Art. 11, II, g (prevenção à fraude)	Enquanto necessário para prevenção à fraude e segurança, conforme regulamentação do BACEN
Dados de Uso e Navegação (Cookies)	Endereço IP, identificador de dispositivo, preferências	Melhorar experiência do usuário, personalizar ofertas	Art. 7º, I (consentimento)	Até revogação do consentimento ou término da finalidade
Dados para Marketing	Preferências de produto, interações no app	Ofertas personalizadas, campanhas promocionais	Art. 7º, I (consentimento); Art. 7º, IX (legítimo interesse)	Até revogação do consentimento ou oposição pelo titular
Dados Compartilhados	Histórico financeiro de	Facilitar serviços como portabilidade de	Art. 7º, I (consentimento)	De acordo com o prazo autorizado pelo titular

Categoria de Dados	Exemplos de Dados Coletados	Finalidade do Tratamento	Base Legal (LGPD)	Prazo de Retenção
via Open Finance	outra instituição	crédito, produtos personalizados		

(English Version)

Data Category	Examples of Collected Data	Purpose of Processing	Legal Basis (LGPD)	Retention Period
Identification Data	Full name, national ID, date of birth	Identity verification, registration, compliance with legal obligations	Art. 7, II (legal obligation); Art. 7, V (contract execution)	Contract term + 5 years (Brazilian Central Bank regulation)
Contact Data	Phone number, email, address	Communication with user, operational alerts	Art. 7, V (contract execution)	As long as user account is active or until deletion request
Financial Data	Bank account number, transaction history	Banking services, credit analysis, AML compliance	Art. 7, VI (exercise of rights); Art. 11, II, a (legal obligation)	Minimum 5–10 years as per Brazilian Central Bank
Sensitive Data	Facial or fingerprint biometrics	Authentication and fraud prevention	Art. 11, II, g (fraud prevention)	As required for security and regulatory compliance
Usage and Cookies Data	IP address, device ID, preferences	User experience improvements, personalization	Art. 7, I (consent)	Until consent withdrawal or purpose fulfillment
Marketing Data	Product preferences, in-app behavior	Personalized offers, campaigns	Art. 7, I (consent); Art. 7, IX (legitimate interest)	Until objection or consent withdrawal
Open Finance Data	Financial records from	Credit portability, personalized services	Art. 7, I (consent)	In line with user authorization period

Data Category	Examples of Collected Data	Purpose of Processing	Legal Basis (LGPD)	Retention Period
	other institutions			

Nota de Retificação (Português)

Os prazos de retenção indicados nesta tabela poderão ser estendidos caso haja exigência legal, regulatória, contratual ou determinação judicial que justifique a manutenção dos dados por período superior ao originalmente estabelecido.

Retention Disclaimer (English)

The retention periods indicated in this table may be extended if required by law, regulation, contractual obligations, or judicial/administrative orders that justify maintaining the data beyond the originally established timeframe.

ANEXO 5 – GUIA PRÁTICO DOS DIREITOS DO TITULAR

(Versão em Português)

Direito	Descrição	Como exercer	Prazo de Resposta
Confirmação da existência de tratamento	Verificar se a Ponto Bank realiza tratamento dos seus dados pessoais	Solicitação via e-mail oficial do DPO ou área logada do aplicativo	Imediato ou em até 15 dias
Acesso aos dados	Receber uma cópia dos dados pessoais tratados	Solicitação via canal oficial, indicando forma de recebimento (digital ou relatório em PDF)	Em até 15 dias
Correção de dados	Atualizar dados incompletos, inexatos ou desatualizados	Solicitação acompanhada de documentos comprobatórios	Até 15 dias
Anonimização, bloqueio ou eliminação	Solicitar a suspensão ou exclusão dos dados quando desnecessários ou tratados em desconformidade	Via canal do titular, sujeito a limitações legais e regulatórias	Análise em até 15 dias

Direito	Descrição	Como exercer	Prazo de Resposta
Portabilidade dos dados	Receber os dados em formato estruturado para transferência a outra instituição	Solicitação formal indicando o destinatário financeiro	Conforme regulamentação do Banco Central
Revogação do consentimento	Retirar o consentimento para uso dos dados em finalidades específicas, como marketing	Opção disponível no aplicativo ou via canal do DPO	Imediato após confirmação
Oposição ao tratamento	Contestar tratamento com base em legítimo interesse	Solicitação formal com justificativa	Analisado caso a caso, resposta em até 15 dias
Revisão de decisões automatizadas	Solicitar revisão de decisões baseadas em algoritmos (como análise de crédito)	Solicitação via canal do DPO	Em até 15 dias

(English Version)

Right	Description	How to Exercise	Response Time
Confirmation of Processing	Check whether Ponto Bank processes your personal data	Request via official DPO email or in-app authenticated area	Immediate or within 15 days
Data Access	Receive a copy of personal data being processed	Submit a request and indicate preferred format (digital or downloadable report)	Within 15 days
Data Correction	Update inaccurate, incomplete, or outdated data	Request must include supporting documentation	Within 15 days
Anonymization, Blocking or Deletion	Request suspension or deletion of unnecessary or unlawfully processed data	Through data subject channel; subject to legal/regulatory limitations	Reviewed within 15 days
Data Portability	Receive data in a structured format for transfer to another institution	Formal request indicating destination institution	As per Central Bank regulations

Right	Description	How to Exercise	Response Time
Consent Withdrawal	Revoke consent for specific uses such as marketing	Option available in the app or via DPO channel	Effective immediately upon confirmation
Objection to Processing	Contest processing based on legitimate interest	Formal request with justification	Case-by-case review, reply within 15 days
Review of Automated Decisions	Request review of decisions made solely through automated processing (e.g., credit analysis)	Submit via DPO contact channel	Within 15 days