



POLÍTICA DE

Privacidade

Com o objetivo de proteger os direitos fundamentais de liberdade e de privacidade e o livre desenvolvimento da personalidade da pessoa natural, serve a presente Política de Privacidade, observadas as disposições da Lei Geral de Proteção de Dados Pessoais (LGPD) – Lei nº 13.709/2018.

É fundamental dedicar um momento para se familiarizar com nossas práticas de privacidade e **fale conosco** se tiver alguma dúvida. A presente Política de Privacidade, atendendo ao artigo 9º da LGPD, aplicar-se-á aos Usuários da Plataforma Dinie:



Dinie Correspondente Bancário e Meios de Pagamentos Ltda., inscrita no CNPJ sob o nº 34.183.318/0001-77, com sede na R. Cardeal Arcoverde nº 2365, cj. 43, Pinheiros, CEP 05407-003, na cidade de São Paulo – SP (a “Dinie”);

e se destina aos Titulares,



De acordo com a definição legal, Titular é a pessoa natural a quem se referem os dados pessoais que são objeto de tratamento. **Para fins do presente documento, os Titulares serão os Usuários da Plataforma Dinie, conforme definido nos Termos Gerais de Uso.**



O QUE SÃO DADOS PESSOAIS?

Vamos entender qual o objeto de proteção desta Política. Em primeiro lugar, é importante saber que os “**DADOS PESSOAIS**” são informações que podem ser usadas para identificar uma pessoa natural (física), como por exemplo: nome, CPF, RG, telefone, endereço, e-mail, data de nascimento, profissão, estado civil etc.

Os “**DADOS PESSOAIS SENSÍVEIS**”, de acordo com a LGPD, consistem em informações sobre origem racial ou étnica, convicção religiosa, opinião política, filiação a sindicato ou organização de caráter religioso, filosófico ou político, ou até mesmo dado referente à saúde ou à vida sexual, dado genético ou biométrico, e são abarcados nesta Política.

VAMOS ENTENDER ALGUNS CONCEITOS IMPORTANTES?

Para os fins desta Política, consideram-se os conceitos previstos no art. 5º da LGPD, em especial os seguintes:



Dado Pessoal: informação relacionada a pessoa natural identificada ou identificável.



Controladora: pessoa natural ou jurídica, de direito público ou privado, a quem competem as decisões referentes ao tratamento de dados.



Operadora: significa a pessoa natural ou jurídica, de direito público ou privado, que realiza o tratamento de dados pessoais em nome do controlador.



Tratamento: toda operação realizada com dados pessoais, como as que se referem a coleta, produção, recepção, classificação, utilização, acesso, reprodução, transmissão, distribuição, processamento, arquivamento, armazenamento, eliminação, avaliação ou controle da informação, modificação, comunicação, transferência, difusão ou extração.



Consentimento: manifestação livre, informada e inequívoca pela qual o titular concorda com o tratamento de seus dados pessoais para uma finalidade determinada.



Autoridade Nacional: órgão da administração pública responsável por zelar, implementar e fiscalizar o cumprimento desta Lei em todo o território nacional.

COMO A DINIE FIGURA NAS RELAÇÕES COM OS TITULARES?

É importante informar que a Dinie figura como Controladora dos dados pessoais dos Titulares. **Mas o que isso significa?**

De acordo com a LGPD, a Dinie é responsável por tomar as decisões referentes ao tratamento dos Dados Pessoais de seus Titulares. **Vamos entender melhor?**



Em relação aos Usuários da Plataforma Dinie, esta figura como controladora dos dados, já que compete a ela decidir, junto às Instituições Financeiras Parceiras, as informações necessárias para realizar análise de crédito, por exemplo.

Mas como Controladora a Dinie trata apenas os dados NECESSÁRIOS para a FINALIDADE pretendida.

E QUAIS DADOS PESSOAIS SÃO TRATADOS?



Vamos ser transparentes? A seguir seguem os dados pessoais coletados dos Usuários:



Tipos de Dados Pessoais	Dados Pessoais	Titular
Dados de Identificação	Nome completo; CPF; selfie; documento (RG ou CNH);	Usuário
Dados de Contato	E-mail, Telefone/Celular; Endereço;	
Dados Bancários	Banco, Tipo de Conta, Número da Conta, Agência, Chave PIX;	
Dados de Crédito	Dados constantes no SCR (Sistema de Informações de Crédito); e	
Dados de Qualificação (se for exigido documentos societários)	Nome completo, nacionalidade, profissão, estado civil, CPF, RG e endereço.	

E PARA QUAL FINALIDADE ESSES DADOS SÃO TRATADOS?

Para cada finalidade temos o embasamento legal aplicável, que são:

- ✓ Consentimento (para realizar busca no SCR – Art. 7º, I da LGPD);
- ✓ Exercício regular de direito (utilizar as informações em eventual processo judicial – Art. 7º, VI da LGPD);

- ✓ Identificação do Titular (validade jurídica da contratação do empréstimo; segurança da Plataforma e autenticidade do acesso – execução do contrato e legítimo interesse da Dinie – Art. 7º V e IX da LGPD);
- ✓ Ofertar crédito (para realizar busca no SCR e em serviços de proteção ao crédito; e formalizar o empréstimo – execução do contrato, proteção ao crédito - Art. 7º, V e X da LGPD); e
- ✓ Aprimoramento da experiência na Plataforma e comunicações institucionais sobre o funcionamento da Plataforma e oferta de crédito (execução do contrato e legítimo interesse - Art. 7º V e IX da LGPD).

A Dinie compromete-se a observar os princípios da finalidade, necessidade, adequação, segurança e prevenção, garantindo a confidencialidade e integridade dos dados armazenados, nos moldes previstos pela LGPD.

SISTEMA FINANCEIRO ABERTO (OPEN FINANCE)

A Dinie disponibiliza aos seus usuários a funcionalidade de compartilhamento de dados por meio do ecossistema *Open Finance*, regulamentado pelo Banco Central do Brasil. O compartilhamento é facultativo e somente ocorrerá mediante consentimento livre e específico do Titular, nos termos do art. 7º, inciso I, da LGPD. O consentimento será coletado por parceiro tecnológico especializado contratado pela Dinie para operacionalização do *Open Finance*, por meio de ambiente seguro e integrado às instituições participantes do ecossistema, permanecendo a Dinie como Controladora dos dados pessoais tratados e o referido parceiro atuando como operador.

Finalidade. Os dados pessoais compartilhados por meio do Open Finance serão utilizados exclusivamente para:

- i) realizar a análise do perfil financeiro e da capacidade de pagamento do usuário;
- ii) subsidiar a análise, oferta, contratação e liberação de operações de crédito pelas instituições financeiras parceiras;
- iii) complementar informações necessárias à avaliação de risco de crédito; e
- iv) prevenir fraudes e garantir a segurança da operação.

Dados Pessoais Tratados no Âmbito do *Open Finance*. Poderão ser tratados, dentre outros, os seguintes dados disponibilizados pelas instituições participantes do Open Finance:

- i) Dados cadastrais (razão social/nome, CPF/CNPJ, endereço, faturamento informado, patrimônio informado, perfil de investidor, representantes legais e procuradores);
- ii) Dados de contas bancárias (contas correntes e poupança, número da conta, agência, saldo, saldo bloqueado e limite de cheque especial contratado e utilizado);
- iii) Dados de movimentação financeira (PIX, TED, boletos, pagamentos, recebimentos, folha de pagamento, tarifas, encargos, CPF/CNPJ da contraparte, motivo, código da operação, valores e datas das transações realizadas nos últimos 12 meses);
- iv) Dados de cartões de crédito (limite total e disponível, bandeira, status, vencimentos e limites por modalidade);
- v) Dados de faturas (valor total, pagamento mínimo, vencimento, IOF, juros, multas, demais encargos e histórico de pagamentos);
- vi) Dados de operações de crédito (tipo da operação, CET, taxas de juros, garantias, sistema de amortização, cronograma de parcelas, parcelas pagas, vencidas ou em atraso e saldo devedor);
- vii) Dados de investimentos (tipo de aplicação, saldo, rentabilidade, vencimentos e emissor); e
- viii) Dados de operações de câmbio (operações de importação e exportação, quando disponibilizadas pela instituição financeira participante).

Compartilhamento de dados. Os dados obtidos por meio do *Open Finance* poderão ser compartilhados exclusivamente com:

- i) as instituições financeiras parceiras responsáveis pela análise, aprovação e liberação das operações de crédito;
- ii) o parceiro tecnológico responsável pela operacionalização do *Open Finance* e pela coleta do consentimento do usuário; e
- iii) prestadores de serviços contratados para suporte tecnológico, processamento de dados e segurança da informação, sempre observadas as disposições da LGPD.

Período de retenção. Os dados pessoais obtidos por meio do *Open Finance* serão armazenados durante a vigência do consentimento e poderão ser mantidos por até 5 (cinco) anos contados da revogação do consentimento, para fins de auditoria, prevenção à fraude, proteção do crédito, cumprimento de obrigações legais e regulatórias e exercício regular de direitos. Após esse período, os dados serão eliminados ou anonimizados, conforme a Lei Geral de Proteção de Dados.

DADOS PESSOAIS SENSÍVEIS TAMBÉM SÃO COLETADOS?

Dada a natureza dos serviços oferecidos pela Dinie, voltados à oferta de soluções financeiras para pessoas jurídicas, incluindo crédito, meios de pagamento e facilitação de transações B2B, é essencial confirmar a identidade do Usuário.

Nesse contexto, a Dinie realiza a coleta, o tratamento e o armazenamento de dados pessoais, incluindo dados financeiros, cadastrais e, quando necessário, dados pessoais sensíveis como a selfie com o documento, nos termos da Lei Geral de Proteção de Dados Pessoais (Lei nº 13.709/2018 – LGPD). O tratamento desses dados poderá ocorrer, inclusive, para fins de prevenção à fraude e à segurança do titular, nos processos de identificação e autenticação, conforme autoriza o art. 11, II, “g”, da LGPD.



HIPÓTESE LEGAL PARA O TRATAMENTO DOS DADOS!

Considerando que a Dinie é uma empresa que trabalha com tecnologia da informação que oferta soluções financeiras para pessoas jurídicas, incluindo crédito, meios de pagamento e facilitação de transações B2B, então aplica-se a hipótese legal prevista no art. 7º, inciso V da LGPD, qual seja, execução do contrato; e o inciso II, para cumprimento de obrigação legal, para justificar a relação da Dinie com o Titular.

Ademais, há situações em que a Dinie poderá tratar os dados pessoais dos Titulares por meio de consentimento (art. 7º inciso I; art. 11, inciso I da LGPD), neste caso, a Dinie solicitará diretamente ao Titular sua autorização para realizar o tratamento do dado pessoal em questão.

A Dinie também poderá se utilizar das hipóteses legais do exercício regular de direito próprio ou de terceiros (art. 7º inciso VI; art. 11, inciso II, “d” da LGPD) para utilizar informações em processos judiciais, administrativos ou arbitrais.

O legítimo interesse da Dinie (art. 7º inciso IX da LGPD) também poderá ser utilizado para promover ou zelar por nossas atividades e interesses, como por exemplo: para nos ajudar a entender melhor suas necessidades e expectativas e, portanto, melhorar os nossos serviços para o benefício dos Titulares, bem como para manter nossas ferramentas e sistemas protegidos e seguros, e garantir que eles estejam funcionando corretamente e sendo continuamente aprimorados.

A Dinie restringe o acesso às informações vinculadas ao Titular somente para colaboradores e/ou terceiros, tais como suboperadores de dados pessoais e



forneecedores que precisam ter conhecimento dessas informações específicas, e só fornecerá para esses terceiros as informações necessárias para a prestação do serviço. Importante dizer que esses terceiros estão proibidos de usar essas informações para qualquer outra finalidade.

QUAL O DIREITO DO TITULAR?

À luz da LGPD, o Titular, na qualidade de titular de seus dados pessoais, poderá exercer qualquer um dos seus direitos previstos no art. 18, por meio de solicitação para o e-mail: dpo@dinie.com, quais sejam:

- i) a confirmação da existência de tratamento de seus dados pessoais;
- ii) o acesso aos dados pessoais tratados;
- iii) a correção de quaisquer de seus dados pessoais que estejam incompletos, inexatos ou desatualizados;
- iv) a anonimização, bloqueio ou eliminação dos seus dados pessoais desnecessários, excessivos ou tratados em desconformidade com o disposto na lei;
- v) a portabilidade dos seus dados pessoais a outro fornecedor;
- vi) a eliminação dos seus dados pessoais tratados com base no seu consentimento do titular;
- vii) a informação das entidades públicas e privadas com as quais o controlador realizou uso compartilhado de dados;
- viii) a informação sobre a possibilidade de não fornecer consentimento e sobre as consequências da negativa; e
- ix) a revogação do seu consentimento para o tratamento de seus dados pessoais.

Caso o Titular queira ter a confirmação de existência ou o acesso aos seus Dados Pessoais, a Dinie providenciará em até 2 dias úteis, contado da data do requerimento do Titular, tais informações em formato simplificado; e em até 15 dias, contado da data do requerimento do Titular, uma declaração clara e completa, que indique a origem dos dados, a inexistência de registro, os critérios utilizados e a finalidade do tratamento, observados os segredos comercial e industrial.

A DINIE COMPARTILHA SEUS DADOS PESSOAIS?

A Dinie poderá compartilhar os dados pessoais dos Titulares com controladores como as Instituições Financeiras Parceiras, bem como com operadores e/ou





suboperadores que nos fornecerão serviços auxiliares para que a Dinie disponibilize os seus serviços. Tal compartilhamento de dados ocorrerá somente através de servidores protegidos e controlados, inclusive com perfis de acesso que restringem o nível de informação acessada.

O Titular poderá solicitar a identificação dos terceiros que nós compartilhamos os seus dados pessoais mediante solicitação. O compartilhamento dos dados ocorrerá de forma segura, com empresas e pessoas que sigam as diretrizes legais e mercadológicas de segurança da informação.

Os dados pessoais coletados do Titular pela Dinie poderão ser compartilhados com empresas fornecedoras e parceiras da Dinie, que fazem parte da estrutura de seus negócios. A Dinie envidará todos os esforços para anonimizar os dados pessoais do Titular se for necessário compartilhar.

É possível, eventualmente, que o site contenha links e acessos que redirecionem o Titular a sites externos, entretanto este é de total responsabilidade do Titular consultar e, querendo, aceitar as políticas de privacidade de outros sites que possibilitem a navegação.



E AS MEDIDAS DE SEGURANÇA?

A Dinie informa que adota medidas organizacionais técnicas e administrativas aptas a proteger os dados pessoais de acessos não autorizados e de situações acidentais ou ilícitas de destruição, perda, alteração, comunicação ou difusão. Neste sentido, a Dinie observa os princípios da segurança, prevenção e responsabilização, previstos no art. 6º da LGPD.

Como exemplo de medida de segurança, é garantir que o banco de dados seja acessado apenas por funcionários e/ou colaboradores que precisem acessar, contando com restrição de acesso.

As informações coletadas através da Dinie podem ser armazenadas e processadas em bancos de dados estabelecidos no Brasil e/ou em país internacional que garanta a proteção dos dados pessoais, de titularidade da Dinie ou de seus provedores de serviço.

A Dinie e seus provedores de serviço usam meios de proteção comercialmente e tecnologicamente adequadas para o armazenamento dos dados pessoais, incluindo-se a contratação de serviços e equipamentos reconhecidos como próprios para esta finalidade, além de somente realizar a transferência internacional de dados pessoais para países que garantam o mesmo nível de proteção e direitos do Titular do que o previsto na legislação brasileira.



Para a melhor segurança, recomenda-se que o Titular tenha sempre um antivírus atualizado e leia atentamente a “Cartilha de Segurança para Internet”, disponível no endereço <https://cartilha.cert.br/>.



E SE OCORRER UM INCIDENTE DE SEGURANÇA?

Na hipótese de ocorrer qualquer incidente de segurança, relacionado aos dados pessoais do Titular, que possa acarretar risco ou dano relevante a este, a Dinie se compromete a comunicar ao Titular, nos termos do art. 48 da LGPD. A comunicação será feita em prazo razoável, conforme definido pela autoridade nacional, e deverá mencionar, no mínimo:

- i) a descrição da natureza dos dados pessoais afetados;
- ii) as informações sobre os titulares envolvidos;
- iii) a indicação das medidas técnicas e de segurança utilizadas para a proteção dos dados, observados os segredos comercial e industrial;
- iv) os riscos relacionados ao incidente;
- v) os motivos da demora, no caso de a comunicação não ter sido imediata; e
- vi) as medidas que foram ou que serão adotadas para reverter ou mitigar os efeitos do prejuízo.

QUAL O PERÍODO DE RETENÇÃO DOS DADOS?

A Dinie manterá armazenados os dados pessoais do Titular pelo período necessário para cumprir com a execução de seu serviço. Com a finalização dos serviços, a Dinie poderá manter os dados pessoais pelo prazo exigido legalmente.



Após este prazo, a Dinie poderá eliminar os dados pessoais, ou mantê-los anonimizados em sua base de dados, nos termos do art. 16 da LGPD.



TRANSFERÊNCIA INTERNACIONAL DE DADOS

A Dinie poderá realizar a transferência internacional dos dados para países estrangeiros ao Brasil considerados seguros, especificamente para os países da União Europeia, Reino Unido e Estados Unidos da América de acordo com fornecedores de infraestrutura de TI.



ALTERAÇÃO DESTA POLÍTICA!

Na hipótese de ocorrer qualquer alteração em relação à finalidade específica do tratamento de dados pessoais prevista, ou na forma e duração do referido tratamento, na identificação da Dinie como controladora, dos dados ou nas informações compartilhadas pela Dinie e sua finalidade, esta se compromete a informar aos Titulares, com destaque de forma específica do teor das alterações, conforme previsto no § 6º do Artigo 8º da LGPD.

ATENÇÃO!

Não é do interesse da Dinie tratar dados pessoais de crianças e adolescentes, nos termos do Código Civil, por isso, a idade mínima para utilizar a Plataforma Dinie é de 18 anos completos. Contudo, caso ocorra, o tratamento de dados pessoais de crianças e de adolescentes em razão de inserção de informações na Plataforma por algum motivo, então este deve assumir a responsabilidade, nos termos da legislação pertinente, e deverá ser realizado com o consentimento específico e em destaque dado por pelo menos um dos pais ou pelo responsável legal.

E O ENCARREGADO DA DINIE?

Caso o Titular tenha qualquer dúvida em relação ao tratamento de seus dados pessoais ou queira exercer quaisquer de seus direitos como titular do dado pessoal, basta entrar em contato com o Encarregado da Dinie, por meio do e-mail dpo@dinie.com

A Dinie apenas entrará em contato com o Titular pelos meios de comunicação por ele indicados, objetivando-se evitar qualquer tipo de fraude. Assim sendo, a Dinie jamais contatará Titulares solicitando confirmação de informações pessoais, cadastrais e, especialmente, financeiras, tais como dados bancários.



Esta Política é regida de acordo com a legislação brasileira. Quaisquer disputas ou controvérsias oriundas de quaisquer atos praticados no âmbito do site pelos Titulares, inclusive com relação ao descumprimento desta Política, e/ou demais políticas do Site, serão processadas na Comarca de São Paulo – SP.



Para esclarecer qualquer dúvida relacionada a esta Política, basta entrar em contato pelo e-mail dpo@dinie.com

Controle de Versões

Versão Inicial
Primeira Revisão
Segunda Revisão

Data

14.09.2020
01.09.2025
20.07.2026