

POLÍTICA DE PRIVACIDADE E PROTEÇÃO DE DADOS

HISTÓRICO DAS ALTERAÇÕES E REVISÕES**Elaboração**

Autor: Julio Schaak	
Versão: 000	Data de início da vigência: 29/06/2022
Ata de Aprovação:	

Revisão

Revisor: Julio Schaak	
Versão: 001	Data de início da vigência: 28/08/2025
Ata de Aprovação: 009/2025	

SUMÁRIO

1. OBJETIVO	2
2. DEFINIÇÕES	2
3. PÚBLICO ALVO	4
4. DIRETRIZES	4
5. UTILIZAÇÃO DOS DADOS DOS COLABORADORES	10
6. ACEITE E CONSENTIMENTO	10
7. VIGÊNCIA	11
8. PAPÉIS E RESPONSABILIDADES	11
8.1. CONSELHO DE ADMINISTRAÇÃO	11
8.2. DIRETOR RESPONSÁVEL PELA PRIVACIDADE E PROTEÇÃO DE DADOS ..	11
8.3. ENCARREGADO PELO TRATAMENTO DE DADOS (DPO)	12
9. BASE REGULATÓRIA/LEGISLAÇÃO APLICÁVEL	12
9.1. NORMAS EXTERNAS	12
9.2. NORMAS INTERNAS	12

1. OBJETIVO

Estabelecer diretrizes e padrões da Cooperativa para assegurar que todos os dados pessoais coletados sejam tratados de forma lícita, justa e transparente, garantindo segurança, privacidade, confidencialidade, integridade e disponibilidade das informações.

2. DEFINIÇÕES

Segurança da informação

Proteção de ativos de informação, no sentido de preservar o valor que possuem para um indivíduo ou uma organização. São propriedades básicas da segurança da informação a confidencialidade, a integridade e a disponibilidade.

Segurança cibernética

Conjunto de ações sobre pessoas, tecnologias e processos contra os ataques cibernéticos. Por vezes nomeada segurança digital ou segurança de TI, é uma ramificação na segurança da informação.

Confidencialidade

Garantia de que o acesso aos dados e informações estejam disponíveis apenas para pessoas autorizadas e quando eles de fato forem necessários.

Integridade

Garantia da exatidão e da completude dos dados e informações tratados pela instituição.

Disponibilidade

Garantia de que os dados e informações estejam disponíveis para as pessoas autorizadas sempre que necessários.

Vulnerabilidade

Qualquer fator que possa contribuir para gerar invasões, roubos de dados ou acessos não autorizados a ativos de informação.

Informação

Conjunto de dados organizados, que podem ser utilizados para produção e transmissão de conhecimento, contidos em meio físico ou digital.

Dado pessoal

Informação relacionada à pessoa natural identificada ou identificável.

Dado pessoal sensível

Dado pessoal sobre origem racial ou étnica, convicção religiosa, opinião política, filiação a sindicato ou a organização de caráter religioso, filosófico ou político, dado referente à saúde ou à vida sexual, dado genético ou biométrico, quando vinculado a uma pessoa natural.

Dado anonimizado

Dado relativo ao titular, que não possa ser identificado, considerando a utilização de meios técnicos razoáveis e disponíveis na ocasião de seu tratamento.

Banco de dados

Conjunto estruturado de dados pessoais, estabelecido em um ou em vários locais, em suporte eletrônico ou físico.

Titular

Pessoa natural a quem se referem os dados pessoais que são objeto de tratamento.

Controlador

Pessoa natural ou jurídica, de direito público ou privado, a quem competem as decisões referentes ao tratamento de dados pessoais.

Operador

Pessoa natural ou jurídica, de direito público ou privado, que realiza o tratamento de dados pessoais em nome do controlador.

Agentes de tratamento

O controlador e o operador.

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.

3. PÚBLICO ALVO

Esta política aplica-se a todos os cooperados, colaboradores, conselheiros, dirigentes, prepostos e quaisquer contratados ou subcontratados da Banricoop, abrangendo todo e qualquer processo ou negócio que envolva tratamento de dados pessoais, com uso de sistemas próprios ou de terceiros.

4. DIRETRIZES

4.1 DIRETRIZES SOBRE A COLETA DE DADOS

- Garantir a proteção, o sigilo e o uso adequado dos dados pessoais e das operações nas situações em que são coletados;
- Manter em absoluta confidencialidade todas as informações, dados e documentos aos quais venha a ter acesso em razão da execução dos serviços, não podendo divulgá-los, cedê-los, doá-los, repassá-los, vendê-los, reproduzi-los ou transferi-los, tampouco usá-los em benefício próprio ou de terceiros ou para finalidade diversa da ora ajustada, salvo mediante autorização expressa dos cooperados;
- Adotar, internamente, todas as práticas exigidas pela legislação em vigor, incluindo o correto tratamento dos dados pessoais, a adoção de políticas de boas práticas e governança, segurança tecnológica, procedimentos de integridade, confidencialidade e disponibilidade no tratamento de dados pessoais, regras de organização, funcionamento, procedimento, obrigações e responsabilidades para as partes que efetuam o tratamento de dados pessoais, ações educativas, mecanismos internos de supervisão e de mitigação de riscos.
- Obter dados pessoais formalmente através do processo de associação ou atualização cadastral, via site, aplicativo ou fisicamente, por meio da proposta de admissão/atualização cadastral;
- Coletar dados relacionados aos cooperados junto a parceiros contratados para finalidades específicas como, por exemplo, avaliação de risco de crédito, validação do Cadastro de Pessoa Física - CPF e outras informações necessárias à análise de Prevenção à Lavagem de Dinheiro e Financiamento ao Terrorismo;
- Proteger os dados coletados e utilizá-los, zelando pelo tratamento ético, transparente e responsável dos dados pessoais e operacionais em todo o ciclo de relacionamento do cooperado com a Cooperativa, tratando a privacidade e o sigilo das informações com alto grau de importância;

- Adotar as melhores práticas de segurança para garantir a integridade e a confidencialidade dos dados coletados, utilizando mecanismos de proteção contra uso indevido, tentativas de acesso não autorizados, fraudes e roubos;

- Coletar dados pessoais quando da instalação do APP (Banricoop Mobile) solicitando autorização para acesso a informações necessárias, visando proporcionar comodidade e garantir segurança aos cooperados no uso dos aplicativos;

- Coletar dados pessoais durante a navegação do cooperado no site da Cooperativa, visando proporcionar comodidade e garantir segurança no uso dos aplicativos.

As diretrizes desta política também se aplicam a outras formas de coleta de dados pessoais, que permitem a prestação ou o aprimoramento dos produtos e serviços oferecidos pela Cooperativa.

4.2. DIRETRIZES SOBRE UTILIZAÇÃO DE DADOS

Os dados pessoais devem ser utilizados apenas para fins legítimos, lícitos e relacionados com as atividades da Cooperativa, sempre observando a legislação vigente e boas práticas de mercado. A Cooperativa busca oferecer produtos e serviços adequados ao perfil de consumo por canais próprios ou externos, melhorar a experiência e satisfação, atender as necessidades e expectativas do associado ou usuário de seus produtos e serviços, cumprindo as exigências legais.

O tratamento dados pessoais seguem as seguintes categorias:

I. Dados pessoais informados pelo próprio titular:

Nome completo, filiação, documentos de identificação, nacionalidade, local e data de nascimento, endereço, gênero, estado civil, existência de união estável, nome do cônjuge, profissão, telefone e e-mail, empresa em que trabalha, profissão, comprovante de renda, declaração de bens e patrimônio, dados biométricos (facial, voz e impressão digital).

II. Dados pessoais coletados junto a terceiros:

Dados cadastrais de confirmação, tais como nome, filiação, data de nascimento, CPF, número de telefone, endereço, dados sobre restrições financeiras, negativações, valores devidos, datas de vencimento e quantidades de consultas, histórico de crédito, pontuação gerada por agências de crédito, obtida por meio de empresas como Serasa, Cadastro Positivo e Banco Central do Brasil.

III. Dados pessoais fornecidos a terceiros:

Dados cadastrais para restrição de crédito, tais como CPF, valor da dívida, operação e data de vencimento, CPF para atribuição de pontos em programa de relacionamento, dados para subsidiar o registro de ativos financeiros em empresa de custódia tais como CPF, nome, taxa, valor e vencimento do depósito a prazo.

Dados cadastrais para cobranças extrajudiciais ou ações judiciais, tais como, nome completo, filiação, documentos de identificação, nacionalidade, local e data de nascimento, endereço, gênero, estado civil, existência de união estável, nome do cônjuge, profissão, telefone e e-mail, empresa em que trabalha, profissão, comprovante de renda, declaração de bens e patrimônio, cédula de crédito bancário, extrato de empréstimo, extrato do Serasa, protestos, notificações, valor da dívida, operação e data de vencimento.

A biometria e fotografia podem ser utilizadas em processos de identificação e autenticação para garantir a prevenção à fraude e a segurança na utilização dos canais.

Dados pessoais são utilizados para melhoria contínua dos produtos e serviços oferecidos e a fim de cumprir determinações legais, com as seguintes finalidades:

I. Atendimento à legislação vigente para Prevenção e Combate à Lavagem de Dinheiro e Financiamento ao Terrorismo;

II. Consulta a lista de PEP - Pessoa Exposta Politicamente ou listas de restrição, como OFAC - Agência de Controle de Ativos Estrangeiros dos EUA, CSNU - Conselho de Segurança das Nações Unidas, LRN - Lista de Restritiva Nacional, dentre outras listas;

III. Prestação de serviços e oferta de produtos e benefícios;

IV. Atendimento de solicitações e dúvidas através de canais de atendimento;

V. Contato por telefone, mensagerias (e-mail, SMS e *push*), WhatsApp, ou por outros meios de comunicação;

VI. Envio de correspondências físicas ou eletrônicas;

VII. Marketing, prospecção e pesquisas de mercado;

VIII. Aprimoramento dos serviços prestados pela Cooperativa, por meio de mineração de dados e *Business Intelligence* (tecnologia que permite transformar grande volume de dados em informações);

IX. Avaliação periódica do risco de crédito individual, incluindo aferição de risco e aumento de limite;

X. Colaboração ou cumprimento de ordem judicial, de autoridade competente ou de órgão fiscalizador.

Os dados dos dispositivos dos cooperados (celular, computador e outros equipamentos eletrônicos) são utilizados para:

- I. Melhoria de produtos e serviços;
- II. Monitoramento e detecção de transações;
- III. Registro de atividades e logs de transações;
- IV. Geração de relatórios de estatísticas e estudos de comportamentos;
- V. Prevenção, resolução e investigação de problemas técnicos;
- VI. Colaboração ou cumprimento de ordem judicial, de autoridade competente ou de órgão fiscalizador.

O tratamento de dados pessoais de menores de 18 anos somente ocorrerá após a pertinente autorização de seu representante ou assistente legal.

4.3. DIRETRIZES SOBRE DADOS REFERENCIADOS

A Lei Complementar nº 105/2001, dispõe sobre o sigilo das operações de instituições financeiras, o qual deverá ser conservado relativamente aos dados das operações da Cooperativa junto aos seus cooperados ou prestadores de serviços.

As regulamentações expedidas pelo Conselho Monetário Nacional e Banco Central do Brasil dispõem sobre os procedimentos a serem adotados pela Instituição Financeira para a Prevenção à Lavagem de Dinheiro e Financiamento ao Terrorismo, determinam que a instituição deve adotar procedimentos de identificação que permitam verificar e validar a identidade do cliente.

4.4. DIRETRIZES SOBRE COMPARTILHAMENTO OU RETENÇÃO DE DADOS

O compartilhamento de dados pessoais poderá ser realizado com empresas parceiras para aferição de risco de crédito individual e alteração de limite ou para cumprimento de ordem judicial, de autoridade competente ou de órgão fiscalizador.

Os contratos de prestação de serviços com empresas terceiras contam com acordo de confidencialidade, assegurando a proteção e segurança das informações.

A partir do momento em que o cooperado inicia o relacionamento com a Cooperativa, durante todo o período que utilizar os produtos e serviços, seus dados estarão armazenados em ambiente seguro, monitorado e controlado.

Quando aplicável, e mesmo após a solicitação de exclusão do quadro social, os dados pessoais dos cooperados poderão ser armazenados por período adicional para fins de auditoria, cumprimento de obrigações legais ou regulatórias, para o exercício de direitos da Cooperativa ou também pelo prazo necessário, de acordo com a base legal que justifique a retenção dos dados.

4.5. DIRETRIZES SOBRE DIREITOS DO TITULAR DE DADOS

A Lei Geral de Proteção de Dados (LGPD) - 13.709/2018 dispõe sobre o tratamento de dados pessoais, inclusive nos meios digitais, por pessoa natural ou jurídica. Ao se tornar cooperado e sendo o titular das informações, poderá exercer seus direitos frente à Cooperativa.

Os mecanismos detalhados abaixo são disponibilizados para que o cooperado entenda de forma clara e transparente como exercer seus direitos:

I. O fato de demonstrar interesse em associação (mediante preenchimento eletrônico) ou já ser associado, significa que será realizado o tratamento dos seus dados pessoais, mesmo que esse tratamento seja, entre outros, o armazenamento em ambiente seguro, controlado e monitorado de forma contínua. O titular pode solicitar à Banricoop que confirme se realiza o tratamento dos seus dados pessoais;

II. O titular pode solicitar que a Banricoop confirme e forneça os dados pessoais que possui;

III. Caso o titular identificar que os seus dados estão incompletos, inexatos ou desatualizados, pode solicitar a correção ou complementação. Para isso, caso não seja possível realizar a alteração pelo APP ou site, precisará enviar um documento que comprove a forma correta e atual do dado pessoal. Caso qualquer dado pessoal seja tratado de forma desnecessária, em excesso para a finalidade a que se destina ou em desconformidade com a LGPD, pode solicitar que a Banricoop anonimize, bloqueie ou elimine esses dados, desde que fique efetivamente constatado pela Cooperativa o excesso, a falta de necessidade ou a desconformidade com as leis ou outros dispositivos normativos e regulamentares a que esteja sujeita;

IV. Caso o titular tenha dado o consentimento para tratamento dos seus dados pessoais para finalidades específicas (e não necessárias para a prestação dos de serviços ou entrega de produtos), poderá solicitar a eliminação desses dados pessoais;

V. Caso o consentimento seja necessário para acessar ou usar determinado produto ou serviço da Banricoop, o titular poderá solicitar que a Cooperativa esclareça se é possível fornecer esse produto ou prestar esse serviço sem o seu consentimento para o tratamento dos seus dados pessoais, ou quais são as consequências de não fornecer o consentimento para este caso;

VI. Caso o titular tenha dado o seu consentimento para tratamento dos seus dados pessoais, poderá solicitar a revogação desta autorização. A revogação do consentimento pode resultar na impossibilidade de uso de algumas funcionalidades do aplicativo, ou até mesmo no desligamento do cooperado ou encerramento dos serviços prestados, mas não impede o uso de (i) dados anonimizados; e (ii) dados cujo tratamento esteja baseado em outra hipótese legal prevista na Lei Geral de Proteção de Dados ou outros dispositivos regulamentares a que a Cooperativa esteja sujeita.

Para exercer quaisquer direitos, o titular deverá entrar em contato com o Encarregado de Tratamento de Dados Pessoais pelo e-mail dpo@banricoop.coop.br.

Para exercer seus direitos, poderá ser solicitada comprovação da sua identidade, como medida de segurança e prevenção à fraude.

4.6. DIRETRIZES SOBRE MEDIDAS DE SEGURANÇA

A Banricoop utiliza medidas de segurança de Tecnologia da Informação para garantir a integridade, disponibilidade e confidencialidade dos dados pessoais de seus cooperados, com padrões adotados pelo mercado de segurança de informação, praticados quando da coleta e armazenamento de dados pessoais.

Os dados pessoais podem, ainda, ser armazenados junto a empresas parceiras. Os acordos para contratação de serviços relevantes de processamento de dados e armazenamento em nuvem devem estar em conformidade com a Resolução CMN nº 4.893/2021, com a Política de Segurança Cibernética e com os requisitos para a contratação de serviços de processamento e armazenamento de dados e de computação em nuvem, a serem observados pelas instituições financeiras.

Mesmo com todos os cuidados e controles adotados, os titulares devem fazer a sua parte para assegurar que seus dados estejam protegidos, observando, no mínimo, os seguintes cuidados:

I. Não compartilhar a sua senha e os dados de acesso, visto que essas informações são pessoais e intransferíveis;

II. Utilizar apenas os canais oficiais disponibilizados pela Banricoop;

III. Atentar para a origem das mensagens e não acessar sites ou APP por meio de links recebidos por e-mail, SMS, WhatsApp, entre outras fontes que não sejam os meios de comunicação oficiais da Cooperativa;

IV. Manter sempre navegadores e o antivírus de seus dispositivos (celular, *tablet*, computadores e outros equipamentos) atualizados;

V. Manter seus dados pessoais atualizados junto à Cooperativa;

VI. Estar sempre atentos às informações constantes nesta POLÍTICA e, como cooperados, também ler os contratos firmados com a Cooperativa.

A Banricoop não se responsabiliza por vazamento de dados ou danos causados por terceiros.

5. UTILIZAÇÃO DOS DADOS DOS COLABORADORES

A Cooperativa também realiza o tratamento de dados pessoais de seus colaboradores. Esses dados são tratados em conformidade com a legislação aplicável e destinam-se às seguintes finalidades:

- Cumprimento de obrigações legais, regulatórias e trabalhistas, incluindo obrigações previdenciárias, fiscais e de segurança e saúde no trabalho;
- Gestão de folha de pagamento, benefícios, plano de saúde, vale-transporte, alimentação, refeição, convênios e demais direitos trabalhistas e contratuais;
- Condução de processos de recrutamento, seleção, admissão, movimentação interna, avaliação de desempenho e desligamento;
- Planejamento e execução de programas de treinamento, capacitação e desenvolvimento profissional;
- Controle de frequência, gestão de acessos a sistemas internos, monitoramento do uso de equipamentos e preservação da segurança do ambiente de trabalho;

Os dados pessoais de colaboradores poderão ser compartilhados com:

- Órgãos governamentais e autoridades regulatórias, para atendimento de obrigações legais;
- Prestadores de serviços contratados, tais como administradoras de benefícios, operadoras de planos de saúde, empresas de tecnologia e parceiros de recursos humanos, mediante cláusulas contratuais que assegurem a proteção e confidencialidade dos dados e informações;
- Entidades sindicais, quando aplicável e nos termos e limites da legislação vigente.

A retenção dos dados observará os prazos legais ou regulatórios aplicáveis, podendo ser mantidos por período adicional para fins de auditoria, cumprimento de obrigações contratuais ou legais, exercício regular de direitos em processos administrativos, judiciais ou arbitrais.

6. ACEITE E CONSENTIMENTO

Eu <NOME_DO_COOPERADO>, e-mail <e-mail>, portador do CPF nº <999.999.999-99>, declaro que li em www.banricoop.coop.br/PPDPBv01 e aceito os termos da Política de Privacidade e Proteção de Dados da Banricoop.

O tratamento dos dados pessoais é de suma importância e condição estritamente necessária para que possamos prestar serviços e disponibilizar nossos produtos. Caso seja necessário, estamos à disposição para prestar esclarecimentos por meio de nossos canais de relacionamento.

Após a leitura da Política, caso ainda persistirem dúvidas, reclamações, é direito relacionado aos dados pessoais se comunicar conosco sobre este assunto. Neste sentido, entre em contato por meio de nossos canais de relacionamento ou contate o Encarregado de Tratamento de Dados Pessoais - profissional indicado pela Banricoop para atuar como elo de comunicação entre a Cooperativa, os titulares dos dados e a Autoridade Nacional de Proteção de Dados (ANPD) - pelo e-mail dpo@banricoop.coop.br.

7. VIGÊNCIA

Esta política passa a vigorar a partir de sua aprovação pelo Conselho de Administração e é parte integrante do ambiente normativo interno da Banricoop. Os regramentos complementares a este documento, quando aplicáveis, estão estabelecidos nos manuais operacionais.

8. PAPÉIS E RESPONSABILIDADES

8.1 CONSELHO DE ADMINISTRAÇÃO

- a) Ratificar esta Política;
- b) Designar o diretor responsável por Privacidade e Proteção de Dados;
- c) Nomear o Encarregado pelo Tratamento de Dados Pessoais (DPO);
- d) Promover a disseminação da cultura de proteção de dados pessoais e privacidade em toda a Cooperativa.

8.2 DIRETOR RESPONSÁVEL PELA PRIVACIDADE E PROTEÇÃO DE DADOS

- a) Implementar a estrutura de governança de privacidade e proteção de dados pessoais;
- b) Assegurar a aderência da Cooperativa às diretrizes da LGPD, normativos internos e regulamentações aplicáveis;
- c) Garantir a disseminação da cultura de privacidade de dados entre todos os colaboradores, cooperados e parceiros.

8.3 ENCARREGADO PELO TRATAMENTO DE DADOS (DPO)

- a) Atuar como canal de comunicação entre a Cooperativa, os titulares de dados pessoais e a Autoridade Nacional de Proteção de Dados (ANPD);
- b) Orientar colaboradores e contratados sobre as práticas de proteção de dados;
- c) Monitorar o cumprimento desta Política e da legislação aplicável;
- d) Apoiar na resposta a incidentes de segurança e no atendimento de solicitações dos titulares de dados.

9. BASE REGULATÓRIA/LEGISLAÇÃO APLICÁVEL

9.1 NORMAS EXTERNAS

- a) Resolução CMN nº 4.893/2021: Dispõe sobre a política de segurança cibernética e sobre os requisitos para a contratação de serviços de processamento e armazenamento de dados e de computação em nuvem a serem observados pelas instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil;
- b) Lei 13.709 - Lei Geral de Proteção de Dados Pessoais (LGPD) de 14 de agosto de 2018.

9.2 NORMAS INTERNAS

- a) Política de Segurança Cibernética
- b) Plano de Resposta a Incidentes de Segurança da Informação;
- c) Norma para Classificação da Informação;
- d) Política de Gerenciamento de Risco Operacional;
- e) Plano de Continuidade de Negócios;
- f) Gestão de Continuidade de Negócios.