

“Última atualização em 30.07.2020”

I. INTRODUÇÃO E DEFINIÇÕES

A presente **Política de Privacidade** tem por finalidade demonstrar o compromisso da

A55 CONSULTORIA EM CRÉDITO LTDA, pessoa jurídica de direito privado, inscrita no CNPJ sob nº 22.153.470/0001-28, com sede na cidade de São Paulo, estado de São Paulo, na Rua Tavares Cabral, nº 102, 10º Andar, Pinheiros, (“A55”),

com a privacidade e a proteção dos dados pessoais coletados de seus USUÁRIOS, estabelecendo as regras sobre a coleta, registro, armazenamento, uso, compartilhamento, enriquecimento e eliminação dos dados coletados dentro do escopo dos serviços e funcionalidades do PORTAL A55, de acordo com as leis em vigor. Como condição para acesso e uso das funcionalidades exclusivas do PORTAL A55 o USUÁRIO declara ser maior de 18 (dezoito) anos e que fez a leitura completa e atenta das regras deste documento e dos Termos de Uso, estando plenamente ciente conferindo assim sua livre e expressa concordância com os termos aqui estipulados. Caso não esteja de acordo com estas diretrizes, deverá descontinuar o seu acesso.

Para fins desta Política de Privacidade considera-se:

- *Usuário*: o titular que navega pelas dependências do site, plataforma ou outros meios de comunicação e fornece seus dados à A55;
- *Dado pessoal*: informação relacionada a pessoa natural identificada ou identificável;
- *Controlador*: aquele a quem compete as decisões referentes ao tratamento dos dados pessoais;
- *Operador*: aquele que efetua o tratamento dos dados pessoais em nome do controlador;
- *Encarregado*: aquele que serve como canal de comunicação entre o controlador e os usuários e a autoridade nacional; (caso queira entrar em contato com o encarregado, clique aqui);
- *Tratamento*: toda e qualquer operação realizada com os dados pessoais, como a coleta, utilização, transmissão, armazenamento, eliminação, etc; e
- *Anonimização*: uso de meios técnicos para fazer com que um dado perca a possibilidade de associação a uma pessoa;
- *Eliminação*: exclusão de dado.

II. PRINCÍPIOS DA POLÍTICA DE PRIVACIDADE

A seguir, estão os princípios de alto nível subjacentes às práticas da A55 para coletar, usar, divulgar, armazenar, proteger, acessar, transferir ou processar dados pessoais.

- *Razoabilidade*: A A55 processará dados pessoais de forma legal, justa e transparente.
- *Limitação de finalidade*: A A55 coletará somente dados pessoais para fins específicos, explícitos e legítimos. Qualquer processamento subsequente deve ser compatível com tais finalidades, a menos que a A55 tenha obtido o consentimento da pessoa ou o processamento seja permitido por lei.

“Última atualização em 30.07.2020”

- *Proporcionalidade:* A A55 só processará dados pessoais que sejam adequados, relevantes e não excessivos para as finalidades nas quais eles são processados.
- *Integridade de dados:* A A55 deve manter os dados pessoais precisos, completos e atualizados, conforme seja razoavelmente necessário para as finalidades nas quais eles são processados.
- *Retenção de dados:* A A55 manterá os dados pessoais em um formato que seja pessoalmente identificável por não mais do que o necessário, para atingir as finalidades ou outros propósitos permitidos dos quais os dados pessoais foram obtidos.
- *Segurança de dados:* A A55 adota medidas técnicas e organizacionais adequadas e razoáveis para proteger os dados pessoais contra destruição acidental ou ilegal, perda acidental, alteração, divulgação não autorizada, uso ou acesso.
- *Direitos individuais:* A A55 processa dados pessoais de modo que sejam respeitados os direitos das pessoas sob as leis de proteção de dados aplicáveis.
- *Auditabilidade:* A A55 mantém políticas, processos e controles adequados, além de outras medidas necessárias para demonstrar que o processamento dos dados pessoais está de acordo com esta política de privacidade e proteção de dados pessoais e as leis de proteção de dados aplicáveis.

III. DOS DADOS COLETADOS – FORMA E FINALIDADE DA COLETA

3.1 Os dados são coletados quando o USUÁRIO insere ou submete voluntariamente ao acessar e interagir com as funcionalidades disponibilizadas neste site, que inclui, mas não se limita a:

TIPOS DE DADOS COLETADOS	DADOS PESSOAIS	FINALIDADE DO USO DOS DADOS
DADOS CADASTRAIS	<ul style="list-style-type: none">● Nome completo● RG● CPF● Data de Nascimento	<ul style="list-style-type: none">● Identificar o Usuário;● Promover nossos produtos● Permitir a elaboração e adequação do produto...
DADOS DE IDENTIFICAÇÃO DIGITAL	<ul style="list-style-type: none">● Endereço IP● Registros de interações com este website,● Telas acessadas, dispositivo (versão do sistema	<ul style="list-style-type: none">● Cumprir obrigação estabelecida pelo Marco Civil da Internet - Lei 12.965/2014;● Identificar o USUÁRIO;● Avaliação do uso e utilidade dos serviços

“Última atualização em 30.07.2020”

	operacional, Geolocalização, <ul style="list-style-type: none">● Aplicativos instalados, se necessário),● Session ID● Cookie	que prestamos no PORTAL A55 <ul style="list-style-type: none">● Fins estatísticos e de segurança;● Cumprimento de obrigações legais e regulatórias;
--	--	--

3.2. Não somos responsáveis pela precisão, veracidade ou falta dela nas informações que o USUÁRIOS prestar à A55 ou pela sua desatualização, quando é de sua responsabilidade prestá-las com exatidão ou atualizá-las.

3.2.1. Todas as tecnologias utilizadas respeitarão sempre a legislação vigente e os termos desta Política de Privacidade.

3.3. O consentimento que o USUÁRIO fornece para as finalidades de uso dos dados é coletado de forma individual, clara, específica e legítima.

3.4. Por meio do canal do canal “fale conosco”, poderá alterar suas concessões de consentimento para tratamento de seus dados, conceder novas permissões ou retirar seu consentimento para as permissões atuais, sendo avisado das consequências que a retirada de consentimento poderá causar.

3.5. Os dados coletados e as atividades registradas também poderão ser compartilhados:

- a) Com autoridades judiciais, administrativas ou governamentais competentes, sempre que houver determinação legal, requerimento, requisição ou ordem judicial;
- b) De forma automática em caso de movimentações societárias, como fusão, aquisição e incorporação.

3.6. A base de dados formada por meio da coleta de dados no PORTAL A55 é de nossa propriedade e responsabilidade, sendo que seu uso, acesso e compartilhamento, quando necessários, serão feitos dentro dos limites e propósitos dos nossos negócios e descritos nesta Política de Privacidade.

3.6.1. Informações de identificação pessoal não serão vendidas ou alugadas pela A55

3.6.2. O USUÁRIO é corresponsável pelo sigilo de seus dados pessoais. O compartilhamento de senhas e dados de acesso viola esta Política de Privacidade, acarretando na isenção de responsabilidade da A55 por atos praticados isoladamente pelo Usuário.

3.7. Internamente, os dados de que coletamos são acessados por profissionais autorizados, respeitando os princípios de proporcionalidade, necessidade e relevância para os objetivos do PORTAL A55, além do compromisso de confidencialidade e preservação da privacidade nos termos desta Política de Privacidade e Proteção de Dados.

IV. DA UTILIZAÇÃO, NECESSIDADE E ADEQUAÇÃO DOS DADOS COLETADOS

4.1 Podemos usar, armazenar e processar informações pessoais para:

“Última atualização em 30.07.2020”

- (i) fornecer, entender, melhorar e desenvolver os produtos de crédito e plataforma digital da A55,
- (ii) criar e manter um ambiente confiável e seguro (como cumprir nossas obrigações legais e garantir a conformidade com a Política de Privacidade) e
- (iii) fornecer, personalizar, avaliar e melhorar nossa publicidade e marketing.

V. DO ARMAZENAMENTO E REGISTRO DOS DADOS

5.1. Os dados coletados e os registros de atividades serão armazenados em ambiente seguro e controlado pelo prazo mínimo estipulado conforme a tabela abaixo:

DADOS PESSOAIS	PRAZO DE ARMAZENAMENTO	FUNDAMENTO LEGAL
Dados cadastrais	5 anos após o término da relação	Art. 12 e 34 do Código de Defesa do Consumidor
Dados de identificação digital	6 meses	Art. 15, Marco Civil da Internet

5.2. Caso haja solicitação do USUÁRIOS, os dados poderão ser apagados antes desse prazo. No entanto, pode ocorrer de os dados precisarem ser mantidos por período superior, por motivo de lei, ordem judicial, prevenção à fraude (art. 11, II, “a” da Lei Geral de Proteção de Dados “LGPD”, Lei nº 13.709/2018), proteção ao crédito (art. 7º, X, LGPD) e outros interesses legítimos, em conformidade com o artigo 10 da LGPD. Findo o prazo e a necessidade legal, serão excluídos com uso de métodos de descarte seguro, ou utilizados de forma anonimizada para fins estatísticos.

5.3. Os dados coletados serão armazenados em servidores da AWS (Amazon Web Services) localizados em São Paulo, bem como em ambiente de uso de recursos ou servidores na nuvem (cloud computing), o que enseja, neste último caso, transferência ou processamento dos dados fora do Brasil, na União Europeia.

5.4. Poderá ser necessário que a A55, transmita seus dados pessoais a outras empresas afiliadas coligadas do grupo, parceiros ou a um prestador de serviços externo, que atua exclusivamente para devido cumprimento das atividades desenvolvidas pela A55.

VI. DOS DIREITOS DO USUÁRIO

6.1 Em cumprimento à regulamentação aplicável, no que diz respeito ao tratamento de dados pessoais, a A55 respeita e garante ao Usuário, a possibilidade de apresentação de solicitações baseadas nos seguintes direitos:

- i) a confirmação da existência de tratamento;
- ii) o acesso aos dados;
- iii) a correção de dados incompletos, inexatos ou desatualizados;

“Última atualização em 30.07.2020”

iv) a anonimização, bloqueio ou eliminação de dados desnecessários, excessivos ou tratados em desconformidade;

v) a portabilidade de seus dados a outro fornecedor de serviço ou produto, mediante requisição expressa pelo Usuário;

vi) a eliminação dos dados tratados com consentimento do Usuário;

vii) a obtenção de informações sobre as entidades públicas ou privadas com as quais a A55 compartilhou seus dados;

viii) a informação sobre a possibilidade de não fornecer o seu consentimento, bem como de ser informado sobre as consequências, em caso de negativa;

ix) a revogação do consentimento.

6.1.1 Parte destes direitos poderá ser exercida diretamente pelo Usuário, a partir da gestão de informações sobre a conta, na página seus dados. As demais alterações dependerão do envio de solicitação para posterior avaliação e adoção de demais providências pela A55

6.2 Caso necessite de qualquer auxílio para exercer seus direitos, o Usuário pode entrar em contato com a A55 através do e-mail meajuda@a55.tech, conforme orientações nesta Política.

6.2.1 A A55 empreenderá todos os esforços para atender tais pedidos no menor espaço de tempo possível. No entanto, mesmo em caso de requisição de exclusão, será respeitado o prazo de armazenamento mínimo de informações de usuários de aplicações de Internet, determinado pela legislação brasileira

VII. RESPONSABILIDADES DO USUÁRIO

7.1 O USUÁRIO é exclusivamente responsável:

(i) por todos e quaisquer atos ou omissões por ele realizados a partir de seu acesso à Internet, ao Site e/ou Plataforma da A55;

(ii) por todo e qualquer conteúdo por ele carregado, enviado e/ou transmitido ao Site e/ou Plataforma;

(iii) pela reparação de todos e quaisquer danos, diretos ou indiretos (inclusive decorrentes de violação de quaisquer direitos de outros USUÁRIOS, de terceiros, inclusive direitos de propriedade intelectual, de sigilo e de personalidade), que sejam causados à A55, a qualquer outro USUÁRIO, ou, ainda, a qualquer terceiro, inclusive em virtude do descumprimento do disposto nesta Política de Privacidade ou de qualquer ato praticado a partir de seu acesso à Internet, ao Site e/ou Plataforma.

7.2. Em nenhuma hipótese, a A55 será responsável:

(i) por qualquer ato ou omissão realizado e/ou dano causado pelo USUÁRIO decorrente do acesso ao Site e/ou Plataforma;

(ii) pelo uso indevido do Site e/ou Plataforma por qualquer USUÁRIO ou terceiros e/ou pelos conteúdos carregados, enviados e/ou transmitido ao Site e/ou Plataforma pelos USUÁRIOS;

(iii) por falhas, impossibilidades técnicas ou indisponibilidades do sistema/Site/Plataforma;

“Última atualização em 30.07.2020”

(iv) pela instalação no equipamento do USUÁRIO ou de terceiros, de vírus, trojans, malware, worm, bot, backdoor, spyware, rootkit, ou de quaisquer outros dispositivos que venham a ser criados, em decorrência da navegação na Internet pelo USUÁRIO.

6.3. Caso o USUÁRIO descumpra qualquer disposição desta Política de Privacidade ou disposição legal, sem prejuízo de outras medidas, a A55 poderá, a qualquer tempo, a seu exclusivo critério, sem necessidade de qualquer aviso ou notificação prévia ou posterior a qualquer USUÁRIO ou a qualquer terceiro, sob qualquer meio ou forma, sem prejuízo de iniciar as medidas legais cabíveis, suspender ou limitar o acesso ao Site e/ou Plataforma, encerrar o acesso de qualquer USUÁRIO e/ou tomar outras providências que entender necessárias para o cumprimento desta Política de Privacidade e para o bom funcionamento do Site e/ou Plataforma.

VIII. DO COMPARTILHAMENTO E DIVULGAÇÃO DOS DADOS

8.1 A A55 é um *Fintech* de crédito que trabalha em parceria com diversas empresas e instituições financeira. Deste modo, poderá compartilhar as informações coletadas por meio do PORTAL A55, nas seguintes hipóteses:

- i. Com outras empresas do Grupo, constituídas ou atuantes em qualquer país, que se comprometem a utilizar as informações para os mesmos fins indicados na presente Política;
- ii. Com empresas parceiras, no desenvolvimento dos produtos e atividades de acesso ao crédito e plataformas A55;
- iii. Com empresas provedoras de infraestrutura tecnológica e operacional necessária para as atividades da A55, bem como intermediadoras de pagamento e provedores de serviço de armazenamento de informações.
- iv. Para proteção dos interesses da A55 em qualquer tipo de conflito, incluindo ações judiciais;
- v. No caso de transações e alterações societárias envolvendo a A55, hipótese em que a transferência das informações será necessária para a continuidade dos serviços; ou,
- vi. Mediante ordem judicial ou pelo requerimento de autoridades administrativas que detenham competência legal para sua requisição.

IV. SEGURANÇA E PROTEÇÃO DE DADOS

9.1 A A55 está continuamente implantando e atualizando as medidas administrativas, técnicas e de segurança para proteger as informações dos USUÁRIOS contra acesso não autorizado, perda, destruição ou alteração. Caso o USUÁRIO verifique ou suspeite de qualquer irregularidade, poderá entrar em contato através do e-mail meajuda@a55.tech informando a ocorrência e solicitando esclarecimentos e providências.

X. OUTRAS INFORMAÇÕES IMPORTANTES

10.1. PROPRIEDADE INTELECTUAL

Pertence à A55:

- (i) todo e qualquer software, aplicativo, plataforma ou funcionalidade empregada pela A55 referentes ao Site e/ou Plataforma de acesso dos USUÁRIOS;

“Última atualização em 30.07.2020”

(ii) a identidade visual do Site e/ou Plataforma (incluindo o projeto de arte gráfico-visual de quaisquer de suas páginas);

(iii) o nome empresarial, marca, nome de domínio, slogan ou expressão de propaganda ou qualquer sinal distintivo de sua titularidade inserido no Site;

(iv) todo e qualquer conteúdo criado e produzido pela A55, por si ou por terceiros, os quais não poderão ser usados, sob qualquer meio ou forma, pelos USUÁRIOS.

10.2 Nas hipóteses em que os Sites e/ou Plataforma permitirem o envio e/ou transmissão de Conteúdos pelo USUÁRIO, o USUÁRIO concede autorização expressa e gratuita, não exclusiva, irrevogável e irreatável à A55 para utilizar todos e quaisquer direitos intelectuais (inclusive autorais e conexos) patrimoniais sobre quaisquer Conteúdos, enviados e/ou transmitidos pelo USUÁRIO ao Site e/ou Plataforma, sob qualquer meio ou forma, a seu exclusivo critério, sem qualquer restrição ou limitação de qualquer natureza. O USUÁRIO declara e garante que os Conteúdos não infringem direitos de terceiros e que obteve todas as autorizações eventualmente necessárias para possibilitar o uso destes pela A55.

XI. ALTERAÇÕES NA POLÍTICA DE PRIVACIDADE

11.1 A A55 se reserva ao direito de modificar esta Política de Privacidade a qualquer momento visando aprimorar seus procedimentos internos e medidas de proteção de dados, bem como para garantir a devida observância de todos os preceitos legais, bem como de adequação e finalidade de dos dados coletados de acordo com os produtos e plataformas disponibilizadas pela A55 ao USUÁRIO.

11.2 Toda e qualquer alteração inclusive nos procedimentos internos de segurança e proteção de dados será expressamente informada e reproduzida nesta Política de Privacidade, devendo o USUÁRIO consultar a versão atualizada no rodapé de nosso site institucional, no link: a55.tech. Adicionalmente, todo novo usuário da nossa plataforma precisa necessariamente aceitar os termos da nossa política de privacidade para concluir o seu cadastro e acessar o sistema.

XII. FALE CONOSCO

12.1 Todas as dúvidas, sugestões e/ou reclamações sobre esta Política de Privacidade e demais práticas de manipulação de informações da A55, podem ser esclarecidas através do e-mail “meajuda@a55.tech”.

XIII. LEGISLAÇÃO E FORO

13.1 Esta Política de Privacidade é regida de acordo com a legislação brasileira. Quaisquer disputas ou controvérsias oriundas de quaisquer atos praticados no âmbito da utilização dos Sites e/ou Aplicativos pelos USUÁRIOS, inclusive com relação ao descumprimento desta Política de Privacidade ou pela violação dos direitos da A55, de outros USUÁRIOS e/ou de terceiros, inclusive direitos de propriedade intelectual, de sigilo e de personalidade, serão processadas na Comarca da Capital do Estado de São Paulo.

ANEXO I

DETALHAMENTO DE DADOS COLETADOS E FINALIDADE

#	Documento	Informações Adicionais	Finalidade	Parceiros
1	Balanço Patrimonial e DRE Anual (últimos 2 anos fechados)	<p>Preferível em Excel ou PDF em valores.</p> <p>É obrigatório o do último ano fechado em cópia simples, com assinatura do contador e representante da companhia.</p> <p>No caso do Investidor, necessário apenas Balanço Patrimonial.</p>	Análise financeira. Verificar pontos como: receita, custos, endividamento, margens, capital de giro, partes relacionadas, tributos.	Money Plus
2	Balancete ou Balanço/DRE Mensal (últimos 6 meses)	Cópia simples com assinatura do contador e representante da empresa.	Análise financeira. Verificar pontos como: receita, custos, endividamento, margens, capital de giro, partes relacionadas, tributos.	Money Plus
3	Declaração de Faturamento dos Últimos 12 meses	<p><i>Banco Arbi e Money Plus:</i> Cópia simples assinada por representante e contador.</p> <p><i>Socinal:</i> Cópia simples assinada por contador e com CRC.</p>	Informar a receita por mês dos últimos 12 meses	Investidor, Banco Arbi, Money Plus e Socinal
4	Contrato Social, Estatuto Social ou Ato Constitutivo e suas Alterações	Cópia simples registrada na Junta Comercial ou no Cartório (com selo de chancela ou selo digital).	Informar as normas de constituição e execução da companhia. Traz pontos como: identificação de sócios, administradores, diretores, vigências de mandatos, firmas, poderes e etc.	Investidor, Banco Arbi, Money Plus e Socinal
5	Ata de Eleição ou Nomeação de	Cópia simples registrada na Junta Comercial ou no Cartório (com	Para a eleição ou nomeação de um membro a diretoria da	Investidor, Banco Arbi,

“Última atualização em 30.07.2020”

	Diretoria	selo de chancela ou selo digital).	companhia e identificação da vigência de mandato. Identificação de poderes.	Money Plus e Socinal
6	Ata de Assembleia	Cópia simples registrada na Junta Comercial (com selo de chancela ou selo digital).	Sociedades Anônimas podem especificar em seus Estatutos Sociais que algumas operações e ações precisam ser aprovadas por Conselho e/ou Diretoria. Se for o caso, precisamos então da Ata que comprove que a ação foi aprovada entre os membros para prosseguir com processos.	Money Plus e Socinal
7	Comprovante de Endereço da Sede	Conta de consumo (água, luz ou gás) dos últimos 90 dias. Em alguns casos poderão ser aceitos boletos, notas fiscais e/ou contas de NET/Vivo. <i>Investidores</i> podem ou não solicitar tal documento. Para <i>Socinal</i> , apenas para o caso de endereço da Receita Federal divergente do da Junta Comercial.	Para comprovar a localização da companhia.	Investidor e Socinal
8	Comprovante de Conta Corrente	Print de tela do Internet Banking ou Extrato da Conta Corrente na qual será realizado o desembolso (Razão Social, Banco, Ag e CC devem estar visíveis).	Apenas para casos em que o acesso da a55 a conta bancária seja nulo e/ou não leve a essa identificação. Parte da Política de PLD, para ter certeza de que o desembolso ocorrerá na conta de titularidade do Tomador.	Socinal
9	Certidão Simplificada da Junta Comercial	Cópia simples, dos últimos 30 dias.	Verificação das últimas atividades da companhia junto a Junta Comercial. Possível identificar alterações como transferências de poderes, novos sócios, mudanças de endereço e etc.	Banco Arbi

“Última atualização em 30.07.2020”

10	Cartão CNPJ e QSA	Cópia simples, retirada do site da Receita Federal.	<p>Política de KYC e PLD (na Lei nº 9.613 de 3 de março de 1998, conforme alterada, e na Circular do Bacen nº 3.461 de 24 de julho de 2009).</p> <p>Identificação de regularidade do CNPJ e confronto das informações fornecidas em formulários cadastrais com a base da Receita Federal.</p>	Investidor, Banco Arbi e Socinal
11	Formulário FATCA (Foreign Account Tax Compliance Act)	Apenas alguns investidores solicitam e em casos específicos.	<p>Para um Tomador que seja norte-americano ou que possua alguma obrigação fiscal nos Estados Unidos (“Us Persons”).</p> <p>Lei norte-americana que busca combater evasão fiscal.</p>	Investidor
12	Documento de Identificação	<p><i>Banco Arbi:</i></p> <p>Cópia simples no caso de RG+CPF e CNH. Cópia autenticada no caso de outros documentos como OAB, RNE e etc.</p> <p><i>Money Plus e Socinal:</i></p> <p>Cópia simples no caso de RG+CPF, RNE+CPF e CNH.</p>	<p>Política de KYC e PLD (na Lei nº 9.613 de 3 de março de 1998, conforme alterada, e na Circular do Bacen nº 3.461 de 24 de julho de 2009).</p> <p>Confrontar informações fornecidas em formulários cadastrais e documentos societários. Cada tipo de documento tem características específicas que podem vir a ser observadas verificar a veracidade do documento.</p>	Investidor, Banco Arbi, Money Plus e Socinal
13	Comprovante de Endereço	<p><i>Money Plus:</i> Conta de consumo (água, luz ou gás) dos últimos 60 dias.</p> <p><i>Banco Arbi e Socinal:</i> Conta de consumo (água, luz ou gás) dos últimos 90 dias. No caso da Socinal, em alguns casos também poderá ser aceito boleto e/ou conta da NET/Vivo.</p>	<p>Política de KYC e PLD (na Lei nº 9.613 de 3 de março de 1998, conforme alterada, e na Circular do Bacen nº 3.461 de 24 de julho de 2009).</p> <p>Certificar a residência de uma Pessoa Física relacionada a operação.</p>	Investidor, Banco Arbi, Money Plus e Socinal

“Última atualização em 30.07.2020”

			Confrontar as informações fornecidas durante um formulário cadastral com as presentes no comprovante.	
14	Declaração IRPF-DIRPF	Cópia simples da declaração do último exercício. Não necessário para todos os investidores.	Comprovação de renda e verificação de indícios de sonegação.	Investidor, Money Plus e Socinal
15	Questionário PLD/FT (Prevenção a Lavagem de Dinheiro) e Financiamento ao Terrorismo (FT)	Ficha da Money Plus com perguntas, que deve ser respondida, rubricada e assinada pelo(s) representante(s) da companhia, além de ter a firma reconhecida.	Entendimento de políticas internas da empresa Tomadora com relação a PLD/FT.	Money Plus
16	Declaração PPE (Pessoa Politicamente Exposta)	De acordo com Circular nº 3.461/2009 e Alterações Posteriores do Banco Central do Brasil. Na <i>Money Plus</i> , diferente dos demais parceiros, tal declaração é feita de forma separada da Ficha Cadastral.	Política de KYC e PLD (na Lei nº 9.613 de 3 de março de 1998, conforme alterada, e na Circular do Bacen nº 3.461 de 24 de julho de 2009). Caracterização de pessoas como pessoas politicamente expostas ou não.	Banco Arbi, Money Plus e Socinal
17	Procuração(ões) Pública(s)	<i>Banco Arbi</i> : Cópia autenticada <i>Money Plus e Socinal</i> : Cópia simples	Procuração pública para a identificação de firmas e poderes, em conjunto com outros documentos societários da companhia.	Investidor, Money Plus e Socinal
18	Certidão de Casamento, Averbação de Divórcio ou União Estável Reconhecida em Cartório	Cópia simples. Apenas exigido de avalistas de uma operação ou no caso de Comprovante de Endereço no nome do cônjuge.	Confrontar se a operação terá de ter ou não um anuente por conta de um avalista casado em um regime que não de separação total de bens ou em união estável registrada em cartório.	Investidor, Money Plus e Socinal
19	Extratos de movimentação	Para todos os usuários ativos da nossa plataforma, fazemos uma	Esses dados de movimentação bancária são utilizados para	n/a

“Última atualização em 30.07.2020”

bancária, relatórios de boletos emitidos e comprovantes de pagamento	extração periódica dos extratos bancários, boletos emitidos e comprovantes de pagamento referentes às contas cadastradas em nosso sistema (período de movimentação extraída varia de 3 à 12 meses, dependendo da instituição bancária	alimentarmos as funcionalidades da plataforma de: geração de indicadores financeiros, análise de base de clientes, visualização de extratos multibanking e tracking de cobrança emitida	
--	---	---	--