



# Instrução Normativa

## IN – PRI003 – 2020

### Norma de Privacidade de Dados Pessoais

**Objetivo:** Esta Norma de Privacidade descreve as práticas que a CIP adota para a proteção dos seus dados pessoais enquanto usuário dos nossos canais digitais e serviços.

**Autor do documento:** *Compliance* e Governança de Riscos e Privacidade de Dados

**Contato:** [atendimento@gpd@cip-bancos.org.br](mailto:atendimento@gpd@cip-bancos.org.br).

**Público-alvo:** todos indivíduos que possuem dados pessoais tratados pela CIP.

O responsável deve ser contatado nos casos de:

- Dúvidas sobre as informações tratadas neste documento;
- Falhas ou vulnerabilidades encontradas no processo;
- Necessidade de adequação identificada internamente, ou apresentada por auditoria, por órgão regulador, ou por cliente.

## NORMA DE PRIVACIDADE DE DADOS PESSOAIS

<b>DENOMINAÇÃO:</b> Norma de Privacidade de Dados Pessoais	<b>CÓDIGO:</b> IN-PRI003-2020	<b>FOLHA:</b> 2/11
<b>ÁREA EMITENTE:</b> Governança de Riscos e Privacidade de Dados / <i>Compliance</i>	<b>VIGÊNCIA:</b> 08/04/2022 a 08/04/2023	<b>VERSÃO:</b> 4.0



### SUMÁRIO

1.OBJETIVO.....	3
2.DIVULGAÇÃO.....	3
3.VIGÊNCIA.....	3
4.CONCEITOS IMPORTANTES .....	3
5.QUAIS DE SEUS DADOS TRATAMOS? .....	4
6.COM QUEM COMPARTILHAMOS SEUS DADOS PESSOAIS? .....	8
7.POR QUANTO TEMPO ARMAZENAMOS SEUS DADOS PESSOAIS?.....	8
8.COMO O TITULAR PODE CORRIGIR, ACESSAR, ATUALIZAR OU EXCLUIR SEUS DADOS.....	8
9.SEGURANÇA .....	10
10.TRANSFERÊNCIA INTERNACIONAL DE DADOS .....	10
11.ENCARREGADO DE DADOS PESSOAIS (“DPO”) .....	10
11.1.    CONTATO PARA MAIS INFORMAÇÕES .....	10
12.CONTROLE DO DOCUMENTO.....	10
12.1.    HISTÓRICO DE ATUALIZAÇÃO.....	10
12.2.    CICLO DE REVISÃO.....	11
12.3.    GUARDA E RETENÇÃO .....	11
12.4.    CLASSIFICAÇÃO DA SEGURANÇA.....	11

## NORMA DE PRIVACIDADE DE DADOS PESSOAIS

<b>DENOMINAÇÃO:</b> Norma de Privacidade de Dados Pessoais	<b>CÓDIGO:</b> IN-PRI003-2020	<b>FOLHA:</b> 3/11
<b>ÁREA EMITENTE:</b> Governança de Riscos e Privacidade de Dados / <i>Compliance</i>	<b>VIGÊNCIA:</b> 08/04/2022 a 08/04/2023	<b>VERSÃO:</b> 4.0



### 1. OBJETIVO

Esta Norma de Privacidade descreve as práticas que a CIP adota para a proteção dos seus dados pessoais enquanto usuário dos nossos canais digitais e serviços.

### 2. DIVULGAÇÃO

Este documento pode ser encontrado:

- Portal de Atendimento do Titular, no site institucional da CIP; e
- Portal Corporativo da CIP.

### 3. VIGÊNCIA

Esta norma poderá ser alterada a qualquer tempo, para acompanhar o processo de atualização anual e aprimoramento dos serviços e da legislação aplicável.

### 4. CONCEITOS IMPORTANTES

#### Dado pessoal

É toda informação relacionada à pessoa natural do usuário identificada ou identificável, como, por exemplo: seu nome, endereço, e-mail, ID de usuário, número de inscrição na Receita Federal (CPF) etc.

#### Dado pessoal sensível

É o dado pessoal que revele 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 e dados genéticos ou biométrico, quando vinculados a uma pessoa natural.

#### Titular

O titular é você mesmo: pessoa física cujos dados pessoais são objeto de tratamento pela CIP.

#### Tratamento de dados pessoais

É toda e qualquer operação realizada com os seus dados pessoais, sendo: coleta, produção, recepção, classificação, utilização, acesso, reprodução, transmissão, distribuição, processamento, arquivamento, armazenamento, eliminação, avaliação ou controle da informação, modificação, comunicação, transferência, difusão ou extração.

#### Dado pessoal pseudonimizado

É um dado que perde a possibilidade de ser associado, direta ou indiretamente, a você, nosso(a) usuário(a). Porém, se forem usadas informações adicionais que fiquem mantidas em lugar separado por nós, num ambiente separado e seguro, esse dado pode ser considerado pessoal novamente.

#### Consentimento

Manifestação livre, informada e inequívoca (podendo também ser específica, no caso de dados pessoais sensíveis), pela qual você concorda com o tratamento dos seus dados para uma finalidade determinada, quando cabível.

#### Encarregado de Proteção De Dados

## NORMA DE PRIVACIDADE DE DADOS PESSOAIS

<b>DENOMINAÇÃO:</b> Norma de Privacidade de Dados Pessoais	<b>CÓDIGO:</b> IN-PRI003-2020	<b>FOLHA:</b> 4/11
<b>ÁREA EMITENTE:</b> Governança de Riscos e Privacidade de Dados / <i>Compliance</i>	<b>VIGÊNCIA:</b> 08/04/2022 a 08/04/2023	<b>VERSÃO:</b> 4.0



Pessoa indicada pela CIP para atuar como canal de comunicação entre a Companhia, você e a Autoridade Nacional de Proteção de Dados.

### Transparência

Garantia de informações claras, precisas e facilmente acessíveis sobre os tratamentos que realizamos e quem nos ajuda nesses tratamentos, observados os segredos comercial e industrial.

## 5. QUAIS DE SEUS DADOS TRATAMOS?

A CIP fornece serviços ao mercado financeiro e, por conta disso, poderemos passar a tratar alguns de seus dados pessoais, para diferentes finalidades mediante instruções dos participantes/clientes de nossos serviços. O conjunto de dados e seu ciclo de vida variarão de acordo com a finalidade do tratamento.

Todos os tratamentos que realizamos são devidamente documentados por meio de registros de atividades de tratamento, conforme exigência do artigo 37, da Lei Geral de Proteção de Dados Pessoais (LGPD).

É possível, ainda, que a CIP trate seus dados pessoais a pedido e sob orientação de terceiros, situações em que atua tão somente como Operadora ou segunda Controladora de dados pessoais. Você poderá obter mais informações a respeito do terceiro responsável pelo tratamento de dados por meio do exercício de seu direito de acesso.

Se você é funcionário CIP ou representante legal de uma empresa que possui vínculo contratual com a CIP, esta norma deverá ser interpretada de forma conjunta com o instrumento contratual assinado e respectivo anexo de tratamento de dados, na medida em que esta norma aborda tão somente dos dados estruturados tratados no contexto dos canais digitais e dos serviços prestados pela CIP. Você pode obter detalhes específicos sobre o tratamento de seus dados por meio do exercício de seus direitos.

Aqui estão os dados pessoais que coletamos e tratamos, bem como para qual finalidade são tratados e quais as bases legais para o tratamento realizado:

Dados Cadastrais		
Base Legal	Finalidade	Dados
Cumprimento de obrigação legal ou regulatória		Chassi do Veículo - Placa do Veículo - RENAVAM - Número da Nota
		CPF (Cedente, Creditado, Debitado, Pessoa Fidejussória, Destinatário, Sacado, Ponto de Venda, Remetente, Representante Legal e Sacador)
		RG (Cliente e Representante)
		E-mail (Cliente, Destinatário, Remetente e Responsável)

## NORMA DE PRIVACIDADE DE DADOS PESSOAIS

<b>DENOMINAÇÃO:</b> Norma de Privacidade de Dados Pessoais	<b>CÓDIGO:</b> IN-PRI003-2020	<b>FOLHA:</b> 5/11
<b>ÁREA EMITENTE:</b> Governança de Riscos e Privacidade de Dados / <i>Compliance</i>	<b>VIGÊNCIA:</b> 08/04/2022 a 08/04/2023	<b>VERSÃO:</b> 4.0



		Endereço Completo (Pessoa Fidejussória e Cliente)
		Identificação (Cliente e Representante)
		Nome (Cliente, Creditado, Debitado, Destinatário, Remetente, Pessoa Fidejussória, Representante, Contador e Contato da Empresa)
		Telefone / Celular (Cliente, Contato da Empresa e Responsável)
		Nº Benefício INSS
		Nº da Duplicata
		Legítimo Interesse
CPF		
E-mail		
Telefone		
Gestão de relacionamento com Terceiros/Visitantes e Colaborador	Nome	
	CPF	
	RG	
	Gênero	
	Telefone	
Inteligência corporativa associadas aos produtos e serviços CIP	E-mail	
	Chassi do Veículo - Placa do Veículo - RENAVAM - Número da Nota	
	CPF (Cliente, Agregado, Representante Legal, Centralizadora, Beneficiário, Pagador, Portador, Emitente do Cheque, Solicitante, Sacador, entre outros.)	
	E-mail (Cliente, Beneficiário, Destinatário, Responsável, Servidor e Solicitante)	
	Endereço Completo (Cliente, Pessoa Fidejussória, Beneficiário, Responsável, Servidor e Pagador)	
	Identificação (Cliente e Servidor)	
	Nome (Cliente, Beneficiário, Pessoa Fidejussória, Sacador, Pagador, Servidor e Solicitante)	

## NORMA DE PRIVACIDADE DE DADOS PESSOAIS

<b>DENOMINAÇÃO:</b> Norma de Privacidade de Dados Pessoais	<b>CÓDIGO:</b> IN-PRI003-2020	<b>FOLHA:</b> 6/11
<b>ÁREA EMITENTE:</b> Governança de Riscos e Privacidade de Dados / <i>Compliance</i>	<b>VIGÊNCIA:</b> 08/04/2022 a 08/04/2023	<b>VERSÃO:</b> 4.0



		Identificação (Servidor e Ente Consignante)
		Cargo (Servidor)
		RG (Servidor)
		Telefone / Celular (Cliente, Beneficiário, Servidor, Empresa Fidejussória e Responsável)
		Dados bancários
	Realizar obrigação contratual	CPF
		Endereço
		E-mail
		Telefone
	Exercício regular de direito	Recrutamento e seleção de força de trabalho
Procedimento preliminar e posterior execução de contrato	Recrutamento e seleção de força de trabalho	CPF
		E-mail
		Endereço
		Gênero
		Nome Completo
		RG
	Atividades de recrutamento online	Telefone / Celular
		Nome
		E-mail
		Gênero
	Endereço	
Garantia de prevenção à fraude e à segurança do titular	Gestão de relacionamento com Terceiros/Visitantes e Colaborador	Foto do Terceiro/Visitante
<b>Dados Bancários</b>		
Base Legal	Finalidade	Dados
Cumprimento de obrigação legal ou regulatória	Processamento das informações em apoio ao mercado financeiro	Número Contrato Operação Crédito
		Número Protocolo Averbação INSS
		Dados Bancários
		Número Benefício INSS
		Código do Contrato Original
		Código do Contrato Original e Originador
		CMC7
		Número Benefício INSS

## NORMA DE PRIVACIDADE DE DADOS PESSOAIS

<b>DENOMINAÇÃO:</b> Norma de Privacidade de Dados Pessoais	<b>CÓDIGO:</b> IN-PRI003-2020	<b>FOLHA:</b> 7/11
<b>ÁREA EMITENTE:</b> Governança de Riscos e Privacidade de Dados / <i>Compliance</i>	<b>VIGÊNCIA:</b> 08/04/2022 a 08/04/2023	<b>VERSÃO:</b> 4.0



		Número da Garantia
		Nota e Série
		Número da Duplicata
		Número de Inscrição Municipal e Matrícula do Imóvel
		Número da Parcela
		Número do Contrato
		Agência (Recebedor, Pagador, Centralizadora, Cedente, Contribuinte, Creditada e Debitada)
		Conta (Recebedor, Pagador, Centralizadora, Cedente, Contribuinte, Creditada e Debitada)
Legítimo Interesse	Inteligência corporativa associadas aos produtos e serviços CIP	Dados Bancários, como agência e conta (pagador, destinatário, cliente e emitente do cheque)
		Número do Cheque
		CMC7
		Código do Contrato Original e Originador
		Número da Cessão
		Número da nova garantia na C3
		Número da Série e Nota do Veículo
		Número da Garantia
		Número da Parcela
		Número de Inscrição Municipal e Matrícula do Imóvel
		Número Único de Contrato
		Número Título
		Número Documento Título e Nota Fiscal
		Identificação do cliente (exterior)
		Número da Simulação
		Número Código de Barras
Número da Linha Digitável		
<b>Dados Vinculados ao Titular</b>		
Base Legal	Finalidade	Dados

## NORMA DE PRIVACIDADE DE DADOS PESSOAIS

<b>DENOMINAÇÃO:</b> Norma de Privacidade de Dados Pessoais	<b>CÓDIGO:</b> IN-PRI003-2020	<b>FOLHA:</b> 8/11
<b>ÁREA EMITENTE:</b> Governança de Riscos e Privacidade de Dados / <i>Compliance</i>	<b>VIGÊNCIA:</b> 08/04/2022 a 08/04/2023	<b>VERSÃO:</b> 4.0



Cumprimento de obrigação legal ou regulatória / Exercício regular de direito	Processamento e reporte das informações em apoio ao mercado financeiro	Nome (mãe e cônjuge)
		CPF (cônjuge)

### 6. COM QUEM COMPARTILHAMOS SEUS DADOS PESSOAIS?

O compartilhamento de seus dados pessoais com terceiros somente ocorrerá nos termos desta Norma com empresas destinadas para:

- serviços de *collocation*, guarda e backup de dados e informações;
- armazenamento físico;
- gestão de licenças e suporte;
- confirmação de sua identidade no exercício de seus direitos como titular dos dados pessoais;
- hospedagem ("*hosting*") de dados;
- execução de procedimentos de segurança, inclusive com relação a imagens de CFTV;
- aplicação de pesquisas de opinião corporativas; e
- a consultoria, suporte e sustentação de soluções.

A CIP avalia as medidas técnicas e organizacionais e estabelece critérios mínimos a serem adotados por todos os terceiros com os quais compartilha dados pessoais, de forma a garantir segurança e proteção a todos os dados pessoais tratados em nome da CIP.

### 7. POR QUANTO TEMPO ARMAZENAMOS SEUS DADOS PESSOAIS?

Guardaremos seus dados apenas pelo período estritamente necessário, que poderá variar a depender do tipo de dado pessoal e a respectiva finalidade de tratamento.

Como regra geral, uma vez exaurida a finalidade para a qual seus dados pessoais foram coletados, os dados serão armazenados tão somente para cumprimento de obrigações legais ou regulatórias e para exercício regular de direitos em eventual processo administrativo, judicial ou arbitral, de acordo com o prazo estabelecido pela legislação para cada hipótese.

### 8. COMO O TITULAR PODE CORRIGIR, ACESSAR, ATUALIZAR OU EXCLUIR SEUS DADOS

A lei garante a você vários direitos que podem ser exercidos junto à CIP a qualquer momento mediante requerimento expresso enviado por você ou seu representante legal. As solicitações de titulares são recepcionadas por meio do portal de privacidade disponível no site da CIP através do menu "Contato > LGPD".

Você poderá, a qualquer momento, exercer os seguintes direitos:



## NORMA DE PRIVACIDADE DE DADOS PESSOAIS

<b>DENOMINAÇÃO:</b> Norma de Privacidade de Dados Pessoais	<b>CÓDIGO:</b> IN-PRI003-2020	<b>FOLHA:</b> 9/11
<b>ÁREA EMITENTE:</b> Governança de Riscos e Privacidade de Dados / <i>Compliance</i>	<b>VIGÊNCIA:</b> 08/04/2022 a 08/04/2023	<b>VERSÃO:</b> 4.0



- i. Confirmação de existência de tratamento: ao exercer este direito, verificaremos se seus dados pessoais são tratados pela CIP, informando a você o resultado deste levantamento;
- ii. Acesso: você poderá indicar seu interesse no recebimento de um relatório simplificado (contendo apenas os dados pessoais tratados) ou completo (com os dados pessoais tratados, sua origem e a finalidade do tratamento);
- iii. Revisão: você poderá indicar os dados pessoais que devem ser alterados ou corrigidos pela CIP;
- iv. Anonimização: você poderá solicitar a anonimização dos dados pessoais tratados pela CIP;
- v. Bloqueio: você poderá solicitar o bloqueio de seus dados pessoais pela CIP, limitando o tratamento em curso, mas sem eliminá-los de nossas bases;
- vi. Portabilidade dos dados: ao exercer esse direito, você receberá um relatório dos dados que a CIP trata ao seu respeito para compartilhar com terceiro que desejar;
- vii. Orientação/Revisão de decisões automatizadas: você receberá explicações sobre decisões automatizadas acerca de seus dados pessoais e, com base nestas, poderá solicitar sua revisão;
- viii. Oposição ao tratamento de dados: você poderá se opor ao tratamento de seus dados pessoais que têm base legal distinta de consentimento, caso entenda que o referido tratamento não está de acordo com as suas expectativas;
- ix. Eliminação: você poderá solicitar a eliminação dos dados pessoais tratados pela CIP;
- x. Revogação do consentimento: você poderá solicitar que cesse o tratamento de seus dados pessoais fundamentados em seu prévio consentimento;
- xi. Explicação sobre o compartilhamento de dados com terceiros: você poderá solicitar informações sobre compartilhamento de seus dados pessoais com terceiros.

A CIP está comprometida com a sua segurança e com a segurança de seus dados pessoais e, por isso, segue rigorosamente as normas de proteção de dados pessoais e segurança da informação, além de adotar as melhores práticas disponíveis no mercado, tais como padrões internacionais de segurança em comunicações. Por esta razão, para garantir que sua comunicação conosco esteja segura, seu servidor de e-mail deve adotar o protocolo TLS 1.2 ou superior.

Uma vez recebido o formulário preenchido no portal de privacidade da CIP, acompanhado dos documentos indicados a serem anexados, adotaremos as medidas necessárias para confirmar sua identidade, ou a de seu representante legal, e quando cabível, atender ao seu pedido. Caso você tenha solicitado o acesso aos seus dados pessoais por meio de relatório simplificado, retornaremos à solicitação no prazo de acordo com a lei. Se o direito exercido for confirmação de tratamento ou acesso mediante relatório completo, o retorno ocorrerá no prazo máximo de 15 (quinze) dias, a contar do recebimento da solicitação. Para os demais tipos de solicitações, por não existir determinação legal, os prazos serão avaliados a depender do caso e o andamento da solicitação será comunicado ao titular. Caso não possamos atender ao seu pedido, seja por razões técnicas ou legais, explicaremos a você todos os nossos motivos.

É importante lembrar que, quando houver tratamento de dados pessoais de crianças e adolescentes, será garantido aos pais e/ou responsáveis legais o exercício dos mesmos direitos em relação ao tratamento dos dados de seus representados/assistidos.

## NORMA DE PRIVACIDADE DE DADOS PESSOAIS

<b>DENOMINAÇÃO:</b> Norma de Privacidade de Dados Pessoais	<b>CÓDIGO:</b> IN-PRI003-2020	<b>FOLHA:</b> 10/11
<b>ÁREA EMITENTE:</b> Governança de Riscos e Privacidade de Dados / <i>Compliance</i>	<b>VIGÊNCIA:</b> 08/04/2022 a 08/04/2023	<b>VERSÃO:</b> 4.0



### 9. SEGURANÇA

Buscamos ao máximo proteger os dados pessoais dos nossos usuários, incluindo, entre outros elementos, o uso de técnicas padrão da indústria, como firewalls, criptografia, detecção de intrusão e monitoramento.

Internamente, limitamos o acesso aos dados pessoais dos usuários e as informações do sistema apenas aos profissionais que realmente precisam ter acesso a estas informações a fim de desempenharem suas funções. Esses profissionais são em número limitado e têm o compromisso de submeter-se à nossa norma de privacidade.

Os sistemas de segurança são revisitados e avaliados sempre que necessário.

### 10. TRANSFERÊNCIA INTERNACIONAL DE DADOS

Se os seus dados pessoais forem transferidos para outro país durante a prestação dos serviços ou operação da CIP ou terceiros acima descritos, a CIP (e os terceiros, quando aplicável) adotará as medidas exigidas por lei para assegurar que seus dados pessoais continuem protegidos, e que essa transferência seja realizada de acordo com um dos mecanismos previstos na LGPD, quando estiver regulamentado pela Autoridade Nacional de Proteção de Dados (ANPD).

### 11. ENCARREGADO DE DADOS PESSOAIS (“DPO”)

O encarregado é a pessoa que atua como canal de comunicação entre a gente, você e a ANPD. Para entrar em contato com o nosso encarregado, basta enviar um e-mail para:

Keli Cristina Ravelli Reis

E-mail: [atendimento@gpd@cip-bancos.org.br](mailto:atendimento@gpd@cip-bancos.org.br)

#### 11.1. CONTATO PARA MAIS INFORMAÇÕES

Em caso de dúvida em relação a esta Norma de Privacidade, verifique nosso portal no site da CIP, seção “CONTATO > LGPD”, e as perguntas mais frequentes sobre o tratamento de dados pessoais pela CIP (FAQ). Se desejar nos contatar, acesse nosso portal no site da CIP, seção “CONTATO > Fale Conosco”.

### 12. CONTROLE DO DOCUMENTO

#### 12.1. HISTÓRICO DE ATUALIZAÇÃO

## NORMA DE PRIVACIDADE DE DADOS PESSOAIS

<b>DENOMINAÇÃO:</b> Norma de Privacidade de Dados Pessoais	<b>CÓDIGO:</b> IN-PRI003-2020	<b>FOLHA:</b> 11/11
<b>ÁREA EMITENTE:</b> Governança de Riscos e Privacidade de Dados / <i>Compliance</i>	<b>VIGÊNCIA:</b> 08/04/2022 a 08/04/2023	<b>VERSÃO:</b> 4.0



Versão	Rev.	Data de Publicação	Motivo/ Descrição	Responsável	Data de Vencimento
1	0	18.08.2020	Publicação inicial do documento.	Governança de Processos e Privacidade de dados	18.08.2021
2	0	11.11.2020	Revisão documento, nomenclaturas	Governança de Processos e Privacidade de dados	11.11.2021
3	0	18.05.2021	Atualização do documento	Governança de Riscos e Privacidade de Dados	18.05.2022
4	0	08.04.2022	Atualização do documento	<i>Compliance</i> e Governança de Riscos e Privacidade de Dados	08.04.2023

### 12.2. CICLO DE REVISÃO

Este documento será revisto e atualizado quando:

- Houver solicitação de atendimento, correção ou adição de informações;
- Existir a necessidade de atender requisitos legais, boas práticas ou recomendações de auditoria;
- Existir mudança na organização que tenha impacto relevante na atividade abordada neste documento;
- No vencimento, conforme item 12.1 HISTÓRICO DE ATUALIZAÇÃO deste documento.

### 12.3. GUARDA E RETENÇÃO

As versões deste documento serão armazenadas por cinco anos, após o vencimento de seu prazo de validade.

### 12.4. CLASSIFICAÇÃO DA SEGURANÇA

Este documento é de caráter corporativo. É permitida a reprodução, cópia ou movimentação para fora das dependências da empresa somente com autorização formal do responsável pelo documento ou pessoa por ele designada.

CIP, São Paulo, 08 de abril de 2022.