

Política de Privacidade

Este Aviso de Privacidade ("Aviso") esclarece a forma como nós tratamos dados pessoais na prestação de serviços de pagamento ("Serviços"), incluindo as finalidades da coleta, com quem podemos compartilhá-los, medidas de segurança que adotamos e quais são seus direitos como titular de dados pessoais, em razão da conta de pagamento ("Conta") provida pela SWAP MEIOS DE PAGAMENTOS INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO S.A. ("Swap") por meio do parceiro comercial ESPRESSO CONTROLE DE DESPESAS S.A. ("Sankhya Benefícios"), com quem você mantém relação comercial direta para primeiro atendimento.

O Aviso sumariza os processos internos e boas práticas que a Swap, como instituição de pagamento autorizada a funcionar pelo Banco Central, incluindo suas filiais e subsidiárias, aplica, no que couber, para cada um dos nossos aplicativos publicados, como no Google Play e na Apple App Store, demonstrando o comprometimento em garantir que esses direitos sejam respeitados, observando as leis aplicáveis, especialmente a Lei nº 13.709/2018 ("Lei Geral de Proteção de Dados Pessoais – LGPD").

A aceitação desta política deve ser feita quando você se cadastrar em nossas aplicações para usufruir dos Serviços. A aceitação se dá no momento em que Você, de forma afirmativa, concorda com o uso dos seus dados para cada uma das finalidades aqui descritas. Isso indicará que você está ciente e em total acordo com a forma como as suas informações e os seus dados serão utilizados. Caso você não concorde com esta Política, você não deve continuar o procedimento de cadastro para aceitar e utilizar os Serviços.

Introdução

A Swap fornece soluções de tecnologia que simplificam operações financeiras complexas e lida com diversos tipos de empresas como parceiras. Quando Você utiliza os Serviços, Você autoriza a coleta de seus Dados Pessoais pela Sankhya Benefícios e o seu compartilhamento com a Swap.

A Sankhya Benefícios e a Swap disponibilizam uma Conta com o intuito de facilitar transações de pagamento e que também permitem, a critério da Sankhya Benefícios com quem Você mantém relação comercial direta, a realização de transferência entre Contas, pagamento de boletos, realização de saques, Pix, entre outras funcionalidades.

Após receber os seus dados, a Swap realiza diligências de cadastro com as suas informações para disponibilizar e gerenciar uma conta de pagamento e cartão pré-pago ou pós-pago prontos para serem ativados por meio de nossas aplicações e da Sankhya Benefícios.

Ao ativar a sua conta, você confirma o compartilhamento de dados com a Swap, bem como aceita nossos termos e políticas e de nossos parceiros.

Dados pessoas que tratamos

Dados Pessoais são toda e qualquer informação relativa a uma pessoa natural que possa, direta ou indiretamente, concreta ou potencialmente, torná-la identificada ou identificável (ex.: o seu nome, telefone, endereço, RG, CPF, e-mail, etc.).

Os Dados Pessoais compartilhados com a Swap são usados para que você possa utilizar os Serviços.

Quando você interage com a Swap e utiliza nossos Serviços, são coletados alguns dos seus Dados Pessoais. Esses Dados Pessoais podem ser fornecidos por Você, por seu dispositivo ou por terceiros, como, por exemplo, quando recebemos dados de Parceiros autorizados por Você ou consultamos Dados Pessoais para prevenir fraudes.

Aqui Você pode verificar alguns exemplos de dados seus que podemos receber:

a) Dados pessoais fornecidos por Você (diretamente ou por meio de Parceiros): dados quando usuários criam ou alteram suas contas, como:

- nome completo
- gênero
- Filiação
- estado civil
- e-mail
- data de nascimento
- número de telefone
- nome de usuário e senha
- endereço
- documentos de identificação pessoal como (ex.: CPF e RG)

b) Dados pessoais compartilhados por terceiros: para aprimorar os Serviços prestados a Você, a Swap contrata empresas que nos ajudam em processos do nosso dia a dia, como diligências de cadastro ou para evitar fraudes, permitindo que a Swap cumpra obrigações legais e regulatórias. Os dados que recebemos desses terceiros são alguns dados de identificação e de contato, como:

- Os dados descritos acima no item “Dados pessoais fornecidos por Você” acima para efetuar validação, checagem de segurança e confirmação da identidade
- Score atribuído por birôs de crédito
- Informações que permitem verificar se o titular é pessoa politicamente exposta
- Informações que permitam prevenir fraudes e cumprir obrigações de identificação de beneficiário final.

c) das nossas aplicações e sites:

- Endereço IP (IPV4 e IPV6) da conexão utilizada sem retenção de dados de porta lógica
- Identificador e modelo do dispositivo (ID)
- Navegador e sistema operacional
- Localização baseada no local de uso dos nossos cartões.

Dados pessoais	Finalidades	Base legal
CPF, nome completo, data de nascimento, endereço residencial, e-mail, nome completo da mãe, número de telefone, Autodeclaração de Pessoa Exposta Politicamente (PEP)	Verificação da sua identidade; Cadastro nos Serviços; Análise de crédito e/ou de perfil financeiro; Identificação e prevenção de eventuais situações de fraude; Identificação e prevenção de eventuais ameaças de segurança	Cumprimento de obrigação legal e/ou consentimento
IP, hora e data de acesso, geolocalização, dados sobre o seu dispositivo de acesso e cookies	Identificação e prevenção de situações de fraude e ameaças de segurança; Personalização e aprimoramento dos Serviços com base na sua forma de utilização	Cumprimento de obrigação legal; consentimento; legítimo interesse
Perfil e comportamento de compra, volume e número de transações em Estabelecimentos e por meio de Aplicações	Identificação e prevenção de situações de fraude e ameaças de segurança	Cumprimento de obrigação legal; legítimo interesse
Identificadores únicos que permitam associação e inferência de informação sobre a navegação de determinada pessoa natural por meio de cookies ou tecnologias similares	Navegação pelas páginas e subdomínios do nosso site https://www.sankhyabeneficios.com.br/	Consentimento; legítimo interesse

Para o desempenho dos seus processos, a Swap realiza atividades de tratamento de dados pessoais. Em algumas dessas atividades, a Swap atua como **Controladora**, pois determina como e para quais finalidades o Tratamento de Dados deve ocorrer, e em outras como **Operadora**, pois atua de acordo com as determinações de outro Controlador.

Há, ainda, situações em que pode haver **controladoria conjunta**, quando a Swap e outra instituição parceira tiverem controle comum sobre Tratamento de Dados, tomando decisões convergentes sobre finalidades essenciais do tratamento, conforme o entendimento da ANPD para aferir se mais de uma Controladora possui poder de decisão para tratar Dados Pessoais.

Dessa forma, seus dados serão tratados em toda e qualquer operação realizada por nós, como coleta, armazenamento, processamento, uso, classificação, transmissão, eliminação e qualquer outra ação vinculada ao ciclo de vida deles.

Abaixo estão alguns exemplos de quais são as finalidades aos quais seus dados são submetidos para tratamento:

- Execução das nossas obrigações contratuais;
- Atendimento de obrigações legais, judiciais e regulatórias;
- Melhora constante das nossas soluções e serviços;
- Identificação sua, incluindo etapas de validação com dados de terceiros;
- Manutenção de cadastro atualizado com dados válidos, corretos e completos;
- Autenticação de segurança nas várias etapas de uso das nossas aplicações como acesso e transações financeiras;
- Comunicação com você para quaisquer fins, inclusive o esclarecimento de dúvidas, envio de comunicações, atualizações dos nossos serviços e documentos;
- Marketing ativo para promoção das nossas soluções e parceiros, prospecção, pesquisas de mercado e de opinião;
- Consulta a sistemas e bases de dados para validação dos seus dados cadastrais e de contato, bem como a conferência de restrições em seu nome que possam impedir o início ou a continuidade da oferta dos nossos serviços;
- Prevenção de fraudes, problemas técnicos, problemas e incidentes de segurança;
- Exercício regular de direitos nossos, colaboração para exercício regular do direito de clientes e parceiros.

Para atender tais finalidades, podemos demandar serviços de parceiros e, nessas situações, nos comprometemos a eleger parceiros que adotem boas práticas compatíveis com os dados tratados e com os requisitos de segurança estabelecidos pela legislação aplicável, bem como usar apenas os dados estritamente necessários para a execução destes serviços.

Com quem serão compartilhados seus dados?

Por prestarem Serviços que envolvem operações de pagamento, a Swap e a Sankhya Benefícios podem atuar em conjunto com outras entidades para realizar diversas atividades, como por exemplo acompanhamento da situação cadastral em bureaus de análise e/ou órgãos públicos, como no Cadastro de Pessoa Física – CPF.

Dessa forma, a Swap e a Sankhya Benefícios se reservam o direito de compartilhar os seus Dados Pessoais com terceiros, com o intuito de receber, analisar e tomar decisões sobre solicitações relacionadas aos Serviços.

Seus dados poderão ser compartilhados com nossos parceiros comerciais:

Bandeira: caso você tenha um Cartão, seus Dados Pessoais devem ser compartilhados com a Bandeira instituidora de um determinado arranjo de pagamento.

Bureaus de análise: a Swap compartilha seus Dados Pessoais com entidades que realizam a análise de seu perfil pessoal, a fim de conferir maior segurança às operações e evitar fraudes.

Instituição financeira: a Swap pode compartilhar seus Dados Pessoais com o Banco BTG Pactual S.A., instituição financeira autorizada, com sede na Avenida Brigadeiro Faria Lima, nº 3.477, 14º andar, São Paulo – SP, CEP 04538-133, para serviços de individualização de contas de pagamento junto ao Sistema de Pagamentos Brasileiro – SPB, que integrará sua relação com a Sankhya Benefícios e a Swap, sempre que você tiver um número de banco, agência e conta atrelado aos Serviços.

Participante direto: seus Dados Pessoais podem ser compartilhados com a instituição financeira selecionada pela Swap para viabilizar os serviços atinentes ao Pix.

Plataforma de computação em nuvem: seus Dados Pessoais podem ser compartilhados com a Amazon AWS Serviços Brasil Ltda., plataforma de serviços de computação em nuvem para fins de infraestrutura e hospedagem de dados tratados pela Swap.

Nossos parceiros recebem seus dados apenas na medida do que for estritamente necessário para a prestação dos serviços contratados, e nossos contratos são orientados por todas as normas de proteção de dados vigentes e aplicáveis à Swap.

Nossos parceiros contam, ainda, com suas próprias Políticas de Privacidade, que podem ser disponibilizadas em seus canais oficiais. Recomendamos a leitura desses documentos que podem ser acessados mais abaixo.

A Swap e a Sankhya Benefícios declaram que seus Dados Pessoais serão compartilhados entre si, devendo ser mantidos, para fins de cumprimento de normas de identificação de usuários e de prevenção à lavagem de dinheiro e ao financiamento de terrorismo, nos termos da regulamentação em vigor.

Quais são seus direitos como titulares de dados pessoais e como exercê-los

A Swap assegura a titulares de Dados Pessoais os direitos previstos no artigo 18 da LGPD, mas tenha em mente que alguns desses Dados Pessoais podem ser essenciais para viabilizar o seu cadastro, acesso e uso dos Serviços, ou de alguns dos recursos oferecidos a Você em conexão com essa Política de Privacidade.

Você pode, de maneira gratuita e a qualquer tempo, solicitar o exercício dos seguintes direitos, mediante solicitação encaminhada diretamente para nosso DPO (dpo@contaswap.com, dpo@espressoapp.com.br) e para o e-mail suporte@espressoapp.com.br:

Confirmação de tratamento – Você pode questionar se tratamos de seus Dados Pessoais, podendo a Swap confirmar a existência ou não desse tratamento.

Acesso aos dados – Você pode solicitar uma cópia dos seus Dados Pessoais que são tratados pela Swap, por meio eletrônico, seguro e idôneo.

Correção de dados pessoais – Você pode solicitar a correção de dados que estejam incompletos, inexatos ou desatualizados, podendo corrigi-los ou complementá-los. Para realizar a correção, a Swap pode requerer que Você apresente um documento comprovando a veracidade dos novos dados informados.

Anonimização, bloqueio ou eliminação – Caso Você entenda que os seus Dados Pessoais estejam sendo tratados de forma desnecessária, em excesso para a finalidade do tratamento ou em desconformidade com as disposições da LGPD, Você poderá solicitar que a Swap realize a anonimização, bloqueio ou eliminação dos dados. Para isso, deverá restar comprovado de fato que houve excesso, ausência de necessidade ou desconformidade com a LGPD nas atividades de tratamento. No entanto, a eliminação de dados essenciais para o uso de Serviços implicará o término de seu cadastro junto à Swap e o possível encerramento das aplicações oferecidas pela Sankhya Benefícios a Você.

Eliminação de dados pessoais tratados com base em consentimento – Caso algum Tratamento de Dados Pessoais seja realizado com base no seu consentimento, Você pode manifestar a retirada do seu consentimento a qualquer tempo. Seus Dados Pessoais podem ser eliminados, desde que não sejam necessários para a continuidade da prestação dos Serviços ou para o cumprimento de obrigações legais ou regulatórias.

Informação acerca do compartilhamento – Você pode solicitar à Swap informações das entidades públicas e privadas com as quais tenha sido realizado o compartilhamento dos seus dados.

Informação sobre a possibilidade de não fornecer seu consentimento e sobre as consequências da negativa – Você pode receber informações sobre a possibilidade de não fornecer o seu consentimento, quando a sua anuência for a base legal aplicável para o tratamento de Dados Pessoais, com a indicação das consequências dessa negativa.

Revogação do consentimento – Caso você tenha fornecido o seu consentimento para o tratamento de dados, Você poderá revogá-lo a qualquer tempo. É importante que Você saiba que a revogação do consentimento não invalida ou torna ilegítimas as atividades de Tratamento de Dados Pessoais que tenham sido realizadas antes da revogação. Além disso, seus Dados Pessoais ainda podem ser tratados com fundamento em outra base legal que respalde o Tratamento, ou então de forma anonimizada.

Solicitar revisão de decisões automatizadas – Você tem a possibilidade de questionar uma decisão tomada automaticamente pelos sistemas da Sankhya Benefícios e/ou da Swap com base no tratamento de seus Dados Pessoais, observado o segredo comercial da Swap.

Portabilidade de dados – Após a regulamentação desse direito pela ANPD, Você poderá solicitar a portabilidade dos seus Dados Pessoais a outro prestador de serviço, quando e se a LGPD e a regulação setorial aplicável aos Serviços assim permitirem, observado o segredo de negócio da Swap.

Oposição ao tratamento – Você pode se opor ao Tratamento de Dados Pessoais, indicando suas razões para tanto, nos casos em que o consentimento não for a base legal aplicável adotada para a atividade e quando houver algum descumprimento à LGPD. A Swap avaliará se a sua oposição é justificada ou não, adotando as medidas necessárias para suspender o tratamento ou informar os fundamentos pelos quais compreende que o tratamento é lícito e permitido.

Reclamação – Você pode protocolar uma reclamação em relação ao Tratamento dos seus Dados Pessoais realizado pela Swap perante a ANPD. Antes disso, porém, esperamos que Você nos dê a oportunidade de responder a quaisquer dúvidas ou reclamações que você tenha diretamente. Nosso Encarregado pelo Tratamento de Dados Pessoais está à disposição para esclarecer quaisquer questionamentos e ajudar Você no processamento de eventuais reclamações.

Todos esses direitos podem ser exercidos por Você, ou por representante legalmente constituído, a qualquer tempo, sem qualquer custo. A Swap se compromete a enviar seus melhores esforços para atender às suas solicitações de forma transparente e célere.

Para garantir que os direitos estão sendo exercidos por você ou por seu representante legal devidamente constituído, a Swap poderá solicitar informações ou comprovações necessárias acerca da sua identidade, no sentido de evitar fraudes e garantir a sua privacidade, para que seus dados pessoais não sejam divulgados a quem não tenha autorização para tanto.

Atenderemos às suas solicitações dentro de um prazo razoável, em conformidade com a legislação aplicável, lembrando que somente poderemos responder a algumas solicitações depois de recebermos as confirmações previstas acima.

Para exercer seus direitos, Você pode entrar em contato com o Encarregado de Dados Pessoais da Swap e Sankhya Benefícios pelos seguintes endereços de e-mail: dpo@contaswap.com, dpo@espressoapp.com.br e suporte@espressoapp.com.br.

Importante que sua solicitação seja encaminhada com todas as provas e informações necessárias para o atendimento da requisição. Se for o caso de recebermos uma solicitação sem todas as informações exigidas, a Swap e a Sankhya Benefícios podem contatar Você para obter mais informações em relação à sua solicitação. Caso não seja possível confirmar sua identidade, seu pedido poderá ser recusado automaticamente.

Medidas adotadas para manter seus dados seguros

Para manter todos os dados pessoais seguros, a Swap utiliza ferramentas físicas, eletrônicas e organizacionais, e leva em consideração a classificação e qualificação dos dados coletados, o contexto, finalidade do tratamento e os riscos que eventuais violações geram para os direitos e liberdades do titular.

Essas ações estão associadas aos esforços da Swap para prevenção a incidentes de segurança, como perda, uso indevido e acesso não autorizado, divulgação, alteração, destruição ou quaisquer contra-ataques perpetrados por pessoas mal-intencionadas, que podem ser altamente sofisticados e inovadores, com técnicas e métodos desconhecidos até então, mesmo pelas melhores ferramentas de segurança da informação.

Como a transmissão de dados pela internet não é livre de riscos, a segurança dos seus Dados Pessoais também depende da ação de medidas razoáveis por Você no uso de seus dispositivos e softwares. É importante que Você proteja seus dados cadastrais e credenciais de acesso utilizados para autenticação na plataforma da Swap e/ou da Sankhya Benefícios. Dessa forma, impedimos que outras pessoas possam acessar seus Serviços.

Caso Você identifique ou tome conhecimento de algo que possa comprometer a segurança dos seus Dados Pessoais, ou de alguma possível vulnerabilidade em nosso site ou sistemas, por favor entre em contato com a Sankhya Benefícios e/ou com a Swap.

Por quanto tempo os dados pessoais são armazenados?

A Swap e a Sankhya Benefícios mantêm seus Dados Pessoais somente pelo tempo que for necessário para cumprimento das finalidades na execução dos Serviços, inclusive para fins de observância de quaisquer obrigações legais, contratuais ou de prestação de contas ou requisição de autoridades competentes.

Os prazos de retenção de Dados Pessoais são definidos pela Swap de acordo com as circunstâncias específicas de cada Tratamento, incluindo as finalidades para a sua coleta, as obrigações legais ou regulatórias existentes, entre outros critérios relevantes para essa definição.

Seus dados permanecerão armazenados pela Swap pelo tempo em que você possuir um cadastro ativo conosco e utilizar os Serviços. Após o término dos Serviços, alguns dados poderão ser retidos para cumprimento de obrigações legais ou regulatórias, variando o tempo de retenção e o formato conforme o caso. Envidaremos esforços para anonimizar os dados quando for possível, guardando em segurança aqueles que não puderem ser anonimizados.

Transferência internacional

Para execução dos Serviços, a Swap e a Sankhya Benefícios podem transferir Dados Pessoais coletados no Brasil para outros países.

Antes de transferir seus Dados Pessoais para outro país, será garantido que o país em questão forneça o grau de proteção de Dados Pessoais exigido pela LGPD, nesta Política de Privacidade e na regulamentação aplicável.

Alterações neste aviso de privacidade

O presente Aviso de Privacidade foi atualizado pela última vez em Agosto de 2025.

Como estamos sempre buscando melhorar nossos Serviços, esta Política pode ser atualizada a qualquer momento.

Recomendamos visitar periodicamente esta página para que Você tenha conhecimento sobre qualquer modificação. Caso sejam feitas alterações relevantes que necessitem de um novo consentimento, publicaremos essa atualização e solicitaremos um novo consentimento para Você.

Ao utilizar nossos Serviços e fornecer seus Dados Pessoais após tais modificações, você concorda com esta Política.

Contatos

Em caso de dúvidas ou para solicitar quaisquer informações, comentários ou reclamações sobre este Aviso ou nossas práticas de privacidade, Você pode nos acionar por meio do e-mail dpo@contaswap.com/dpo@espressoapp.com.br.