

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.

1. QUEM SOMOS

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.

2. NOSSO COMPROMISSO

A proteção dos seus dados pessoais é nossa prioridade e faremos tudo o que estiver ao nosso alcance para mantê-los seguros, preservando sua privacidade e confiança.

Por isso, é importante que você saiba exatamente como suas informações serão utilizadas. Foi por essa razão que elaboramos este Aviso de Privacidade, de forma clara e direta, pensada especialmente para você, assim como nossos serviços.

Nossos Clientes são o nosso “legítimo interesse”, ou seja, nossa razão de existir. Todo trabalho que realizamos se resume a garantir o melhor serviço e as melhores condições de nossos serviços.

Contudo, para que isso seja possível, precisamos coletar e utilizar algumas informações pessoais. Fique tranquilo, pois garantimos que adotamos todos os direitos e medidas de segurança necessários para proteger suas informações.

3. CONCEITOS

Para que você compreenda este Aviso de Privacidade, iremos explicar os principais conceitos utilizados neste documento:

DADO PESSOAL	Qualquer informação que possa levar à identificação direta ou indireta de uma pessoa física (“Titular”).
DADOS PESSOAIS SENSÍVEIS	Qualquer dado pessoal sobre origem racial ou étnica, convicção religiosa, opinião política, filiação a sindicato ou 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.
TRATAMENTO DE DADOS	Toda e qualquer operação realizada com Dados Pessoais, desde sua coleta até a sua eliminação, 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.
TITULAR	Pessoa natural a quem se referem os dados pessoais.
CONTROLADOR	Pessoa natural ou jurídica a quem competem as decisões referentes ao Tratamento de Dados Pessoais.
OPERADOR	Pessoa natural ou jurídica que irá realizar o tratamento em nome do Controlador.
LGPD ou LEI GERAL DE PROTEÇÃO DE DADOS PESSOAIS	Legislação Brasileira (Lei nº 13.709/2018) que dispõe sobre o tratamento de dados pessoais, inclusive por meios digitais, por pessoa natural ou por pessoa jurídica, com objetivo de proteger os direitos fundamentais de liberdade e de privacidade.
TERCEIROS	São empresas ou pessoas contratadas pela Swap para auxiliar em atividades essenciais à prestação dos serviços, como diligências de cadastro, prevenção a fraudes e cumprimento de obrigações legais e regulatórias. Nesses casos, a Sankhya Benefícios pode receber desses terceiros determinados dados pessoais, principalmente informações de identificação e de contato.
CLIENTE ou ASSOCIADO	Independente se escrita no plural ou singular, trata-se de pessoa física ou jurídica que atuará como Contratante da Sankhya Benefícios .
USUÁRIOS	São todas as pessoas físicas ou jurídicas que utilizam os produtos oferecidos pela Sankhya Benefícios .
REPRESENTANTES LEGAIS DA EMPRESA	Ou apenas “Representante(s) da empresa”, são as pessoas físicas nominadas pela empresa, para realizar os contatos, receber notificações relevantes de uso, negociar novas condições, gerenciar os usuários disponibilizados, entre outras atividades relacionadas ao serviço da Sankhya Benefícios .
BASES LEGAIS	Para que o tratamento de dados pessoais esteja adequado à LGPD é necessário que respeite ao menos uma das dez bases legais (hipóteses) trazidas pela lei, das quais destacamos as principais em nossas relações abaixo:
CONSENTIMENTO	É a base legal mais comum, quando o titular disponibiliza seus dados para tratamento através do seu consentimento, que

	deverá ser coletado de maneira livre, informada e inequívoca.
PROTEÇÃO AO CRÉDITO	Visa os tratamentos que buscam reduzir os riscos financeiros do controlador e do operador, incluindo análise de risco, concessão de crédito, cobrança e proteção do crédito.
EXECUÇÃO DE CONTRATOS OU PROCESSOS PRÉ CONTRATUAIS	Quando o tratamento de dados envolve a formalização, ou pré formalização, da relação contratual entre as partes.
CUMPRIMENTO DE OBRIGAÇÃO LEGAL	Caso o tratamento seja previsto e obrigado em outras legislações ou regulamentações.

4. QUAIS DADOS PESSOAIS E DE QUEM COLETAMOS

Todas as informações citadas serão coletadas, processadas, armazenadas, tratadas e ficarão disponíveis para consulta pela **Swap** e pela **Sankhya Benefícios**, sempre que pertinente, ou viabilizadas por um uso permitido e necessário, ou ainda, mediante requisição do titular dos dados pessoais para cumprimento de deveres oriundos da legislação.

TITULAR DE DADOS	DADOS COLETADOS
CLIENTE/USUÁRIO	Nome completo, gênero, filiação, estado civil, e-mail, data de nascimento, número de telefone, nome de usuário e senha, endereço, bem como documentos de identificação pessoal, tais como CPF e RG.

a. Fontes e Exemplos de Coleta

Dados pessoais fornecidos por você (diretamente ou por meio de Parceiros):

Quando cria ou altera sua conta, ao preencher cadastros ou ao interagir com nossos canais, você pode nos fornecer dados como:

- Nome completo, gênero, filiação, estado civil, e-mail, data de nascimento, telefone, endereço, documentos de identificação (ex.: CPF e RG), nome de usuário e senha.

Dados pessoais compartilhados por terceiros:

A **Swap** pode receber dados de terceiros para aprimorar os Serviços prestados e cumprir obrigações legais e regulatórias, como diligências de cadastro e prevenção a fraudes. Exemplos incluem:

- Dados de identificação e de contato, nos mesmos termos acima, para validação e checagem de segurança;
- Score de crédito atribuído por birôs;
- Informações sobre Pessoas Politicamente Expostas (PEP);
- Dados necessários para identificar o beneficiário final e atender exigências regulatórias de prevenção à lavagem de dinheiro e financiamento ao terrorismo.

Dados coletados de nossas aplicações e sites:

Ao utilizar nossos serviços digitais, podemos coletar automaticamente:

- Endereço IP (IPv4 e IPv6) da conexão utilizada (sem retenção de dados de porta lógica);
- Identificador e modelo do dispositivo (ID);
- Tipo de navegador e sistema operacional;
- Localização baseada no uso de cartões vinculados à sua conta;
- Identificadores únicos e cookies ou tecnologias similares que permitem a personalização da navegação.

5. COMO COLETAMOS OS DADOS PESSOAIS

Precisamos de dados pessoais para que possamos fornecer o melhor produto e o suporte mais adequado para nossas partes interessadas, garantindo a segurança e a transparência com total respeito aos preceitos trazidos pela Lei Geral de Proteção de Dados Pessoais (LGPD) e demais disposições legais.

Desta forma, apresentamos abaixo a forma de coleta de dados referente a cada um dos titulares de dados com os quais nos relacionamos:

TITULAR DE DADOS	FORMA DE COLETA
Clientes/Usuários	Fontes automáticas: informações coletadas por meio de cookies, logs, endereços IP, identificadores de

	dispositivos, localização e dados de navegação, com a finalidade de segurança, prevenção a fraudes, melhoria de experiência e personalização dos serviços.
Clientes/Usuários	Fontes externas autorizadas: dados recebidos de terceiros, como birôs de crédito, prestadores de serviços de diligência cadastral, autoridades públicas ou parceiros regulatórios, sempre que necessário para validação, segurança e prevenção a ilícitos.

Nas relações existentes, a **Swap** e a **Sankhya Benefícios** atuam predominantemente como operadoras de dados pessoais. Isso significa que tratamos dados pessoais em nome de nossos clientes e contratantes (controladores), seguindo estritamente suas instruções.

O Cliente reconhece que seguindo os conceitos da LGPD, atuará como controlador em relação aos dados pessoais transmitidos a **Swap** e a **Sankhya Benefícios** e tratados por elas através da Plataforma.

6. PARA QUE COLETAMOS OS DADOS PESSOAIS

Para o desempenho de seus processos, a **Swap** e a **Sankhya Benefícios** realiza atividades de tratamento de dados pessoais. Em algumas dessas atividades, a **Swap** e a **Sankhya Benefícios** atuam como **co-controladoras**, determinando como e para quais finalidades o Tratamento deve ocorrer; em outras, como **Operadora**, executando o tratamento conforme as instruções de outro Controlador; e, em determinadas situações, em **Controladoria Conjunta**, quando a **Swap** e outra instituição parceira possuem controle comum sobre o tratamento, tomando decisões convergentes quanto às finalidades essenciais, em conformidade com o entendimento da ANPD.

Assim, seus dados podem ser objeto de diversas operações ao longo do ciclo de vida, como coleta, armazenamento, processamento, uso, classificação, transmissão, eliminação e demais atividades legítimas.

Veja abaixo os principais tratamentos realizados, com as devidas finalidades e bases legais que os justifiquem:

FINALIDADE	Dados Utilizados	BASE LEGAL
Verificação de identidade; Cadastro nos Serviços; Análise de crédito e perfil financeiro; Identificação e prevenção de fraudes e ameaças de segurança	CPF, nome completo, data de nascimento, endereço residencial, e-mail, nome completo da mãe, número de telefone, Autodeclaração de Pessoa Exposta Politicamente (PEP)	Cumprimento de obrigação legal; Execução de contrato; Consentimento; Proteção ao crédito
Identificação e prevenção de fraudes, monitoramento de transações, autenticação de segurança em acessos e resposta a incidentes técnicos	IP, hora e data de acesso, geolocalização, dados de dispositivos, credenciais, logs de acesso, perfil e comportamento de compra, volume e número de transações, registros de atendimento	Cumprimento de obrigação legal; Legítimo interesse; Proteção ao crédito
Personalização e aprimoramento dos Serviços; Navegação em sites e aplicações	Identificadores únicos, cookies, dados de navegação e interações, localização de uso, histórico de utilização de serviços	Consentimento; Legítimo interesse
Execução de obrigações contratuais; Manutenção de cadastro atualizado, válido e completo	Dados cadastrais (nome, CPF, endereço, telefone, e-mail); Dados necessários para formalização de contratos.	Execução de contrato; Cumprimento de obrigação legal
Comunicação com o titular para esclarecimento de dúvidas, envio de atualizações,	Dados de contato (e-mail, telefone)	Execução de contrato; Consentimento

informações e documentos		
Atividades de marketing, prospecção, pesquisas de mercado e de opinião	Dados cadastrais e de contato combinados com dados de uso (cookies, navegação, interações)	Consentimento; Legítimo interesse
Consulta a bases externas para validação cadastral e checagem de restrições	Dados cadastrais e de validação em sistemas externos (birôs de crédito, PEP, bases públicas)	Cumprimento de obrigação legal; Legítimo interesse; Proteção ao crédito
Melhoria contínua das soluções e serviços prestados	Dados de utilização dos serviços (histórico de transações, interações em plataformas)	Legítimo interesse
Exercício regular de direitos próprios ou colaboração para exercício regular de direitos de clientes e parceiros	Dados coletados em interações e registros de atendimento	Cumprimento de obrigação legal; Legítimo interesse

a. COM QUEM COMPARTILHAMOS

Em razão da natureza dos Serviços, que envolvem operações de pagamento, a **Swap** e a **Sankhya Benefícios** podem atuar em conjunto com outras entidades. Nesses casos, seus dados pessoais podem ser compartilhados com:

Parceiros	Compartilhamos dados pessoais para o envio de comunicados, ofertas e promoções de parceiros, relacionados à plataforma.
Órgãos judiciais e/ou regulatórios	Em casos de processos judiciais, para exercer, defender ou estabelecer direitos nossos ou de terceiros, ou em caso de cumprimento de ordem emanada por autoridade competente.

Bandeira	Caso você possua um cartão, seus dados serão compartilhados com a bandeira instituidora do arranjo de pagamento correspondente.
Bureaus de análise	Compartilhamento com entidades de análise de crédito para avaliação de perfil, maior segurança das operações e prevenção a fraudes.
Instituição financeira	Compartilhamento com o Banco BTG Pactual S.A., instituição financeira autorizada, para serviços de individualização de contas de pagamento junto ao Sistema de Pagamentos Brasileiro – SPB, sempre que vinculados a banco, agência e conta.
Participante direto	Compartilhamento com instituições financeiras selecionadas pela Swap para viabilizar serviços relacionados ao Pix.
Plataforma de computação em nuvem	Compartilhamento com a Amazon AWS Serviços Brasil Ltda., responsável pela infraestrutura e hospedagem dos dados tratados pela Swap.

Todos os parceiros recebem os dados estritamente necessários à prestação dos serviços, observando contratos alinhados às normas de proteção de dados aplicáveis. Esses parceiros também possuem suas próprias Políticas de Privacidade, recomendando-se a leitura em seus canais oficiais.

Por fim, a **Swap** e a **Sankhya Benefícios** declaram que os dados pessoais poderão ser compartilhados entre si, conforme exigido pela regulamentação vigente, para fins de identificação de usuários, prevenção à lavagem de dinheiro e ao financiamento do terrorismo.

b. TRANSFERÊNCIA INTERNACIONAL DE DADOS

A **Sankhya Benefícios** e a **Swap** esclarecem que pode enviar ou tratar qualquer informação fora do território nacional.

Nos casos de envio ou tratamento de informações fora do território nacional, a **Sankhya Benefícios** e a **Swap** garante que tais países possuem e cumprem medidas de proteção de dados, minimamente do mesmo nível que o país de origem.

c. TEMPO DE ARMAZENAMENTO

Enquanto operadora, armazenamos os dados pessoais apenas pelo período estritamente necessário para atender os serviços prestados aos controladores, para o cumprimento de lei ou regulamento, para o cumprimento de ordem judicial ou requisição de autoridade competente.

Os dados pessoais, e outras informações tratadas para quaisquer dos objetivos citados neste Aviso, não serão mantidos por mais tempo do que o estritamente necessário para a conclusão das finalidades a que se destinarem, salvo quando respaldados pelos Artigos 12 e 16 da LGPD.

Os dados e documentos eletrônicos que contenham dados pessoais podem permanecer retidos por mais tempo do que o necessário para seus fins nos casos de: obrigação legal, redução do risco de fraude, pleno exercício do direito de defesa.

7. 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.

8. COMO GARANTIMOS A SUA PRIVACIDADE

A **Sankhya Benefícios** e a **Swap** empregarão seus melhores esforços para respeitar e proteger os dados e as informações pessoais contra perda, roubo ou qualquer modalidade de uso indevido, bem como contra acesso não autorizado, divulgação, alteração e destruição.

É vedado, aos colaboradores da **Sankhya Benefícios** e da **Swap**, reproduzir ou compartilhar sem autorização da **Sankhya Benefícios** e da **Swap**, qualquer conteúdo em posse da **Sankhya Benefícios** e da **Swap**, por qualquer meio de comunicação e/ou reprodução;

Além disso, possuímos estipulações contratuais e cobramos de nossos parceiros a adoção de medidas de segurança, 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 qualquer forma de tratamento inadequado ou ilícito.

Todas as informações ou dados pessoais inseridos no ambiente digital ou convertidos do meio físico para o virtual serão, quando necessário, criptografados pela **Sankhya Benefícios** e pela **Swap**.

A **Sankhya Benefícios** e a **Swap** garantem que apenas os colaboradores ou parceiros necessários para tratar de determinado dado e/ou informação receberam credenciais para tais funções.

Aquele que possuir credencial de acesso para os dados pessoais e informações dos quais esta política trata e/ou tratadas como sigilosas, será o responsável pelo zelo e uso correto das suas credenciais de acesso, podendo ser responsabilizado pessoalmente pelo uso indevido de suas credenciais.

9. RESPONSABILIDADES

Os Clientes e Parceiros se comprometem com a veracidade das informações prestadas, responsabilizando-se em caso de ilegalidade cometida mediante fornecimento de informações falsas e/ou não autorizadas.

Caberá ao Cliente, detendo a posição de controlador, tomar todas as decisões sobre os dados pessoais e transmitir as instruções pertinentes ao seu tratamento.

Assim como a **Sankhya Benefícios** e a **Swap**, o Cliente declara que cumpre toda a legislação brasileira sobre privacidade, inclusive a Constituição Federal, o Código de Defesa do Consumidor, o Código Civil, o Marco Civil da Internet (Lei Federal n. 12.965/2014), bem como a LGPD, expressando seu compromisso de tratar os dados pessoais relacionados à prestação de Serviços com especial atenção aos princípios da finalidade, boa-fé e interesse público que justificam a disponibilização das informações coletadas.

A **Sankhya Benefícios** e a **Swap** não se responsabilizam por qualquer vazamento, divulgação ou mau tratamento de dados que não tenha se dado por sua responsabilidade, direta ou indireta.

10. CONFIRA OS SEUS DIREITOS

Em respeito à LGPD, você, enquanto Titular de Dados poderá exercer os seguintes direitos:

Confirmação de Tratamento	Você pode confirmar se realizamos tratamentos com os seus dados pessoais e, caso isso ocorra, solicitar acesso aos dados que temos sobre você.
Atualização e Correção	Você tem o direito de atualizar e corrigir seus dados pessoais incompletos, inexatos ou desatualizados que possuímos.
Exclusão e Bloqueio	Você pode solicitar anonimização, bloqueio e eliminação de dados desnecessários ou tratados em desconformidade com o disposto na LGPD.
Portabilidade	Você possui o direito de portar os seus dados pessoais, observadas as normas aplicáveis e os segredos comercial e industrial.
Informação	Você pode solicitar informações acerca do compartilhamento de dados pessoais do Controlador com entidades públicas e privadas.
Consentimento / Revogação	Você tem o direito de questionar o fornecimento de consentimento quando solicitado, bem como as consequências de não fornecê-lo. Além disso, você pode revogar o consentimento dado a qualquer momento, de forma expressa e sem custos.

Eliminação de Dados	Você pode solicitar a eliminação dos dados pessoais tratados, exclusivamente, com seu consentimento, exceto quando manter os dados for necessário ou permitido pela lei.
Oposição ao Tratamento	Você tem o direito de se opor a Tratamentos realizados com fundamento em outras bases legais, em caso de descumprimento da LGPD.
Revisão de Decisões	Você pode solicitar a revisão de decisões tomadas com base em Tratamento automatizado de Dados Pessoais que te afetem, como decisões de crédito.
Cancelamento do Envio de Ofertas	Você tem o direito de solicitar o cancelamento do envio de ofertas direcionadas de produtos e serviços da Sankhya Benefícios , pelos nossos canais de atendimento ou através de opt-outs disponíveis em nossos e-mails e outras formas de comunicação.

11. VIGÊNCIA

A **Sankhya Benefícios** e a **Swap** buscam sempre aprimorar sua operação para garantir serviços e proteções de qualidade, ao passo que, eventualmente, este Aviso de Privacidade poderá ser atualizado ou alterado unilateralmente pela **Sankhya Benefícios** e pela **Swap**.

Estamos sempre melhorando nosso Aviso de Privacidade e as mudanças serão refletidas nesta página. Então, antes de usar um de nossos Serviços dê uma olhadinha aqui.

Quando publicarmos alterações no Aviso, atualizaremos a data em que a última alteração foi publicada.

Lembre-se: Ao continuar a acessar os Serviços depois que tais alterações passarem a valer, você estará concordando em estar vinculado à nova versão do Aviso.

Quaisquer alterações a este Aviso entrarão em vigor após 01 (um) dia da publicação no website oficial.

12. FALE CONOSCO

Os titulares de dados poderão exercer, mediante requisição ou acesso direto, sempre acompanhada de prova de identidade, todos aqueles direitos previstos no artigo 18 da lei no 13.709 de 2018, basta entrar em contato através do '

Registramos que podemos solicitar algumas informações complementares para fins de comprovação da sua identidade, buscando impedir fraudes.

Caso precise de qualquer suporte ou tenha alguma dúvida, pedido ou sugestão em relação a este Aviso ou demais questões de privacidade, estaremos sempre à sua disposição. Basta contatar nossa central de atendimento ou conversar diretamente com nosso responsável de privacidade (encarregado de dados): DPO (dpo@contaswap.com, dpo@espressoapp.com.br) e para o e-mail suporte@sankhyabeneficios.com.br.