

**POLÍTICA DE PRIVACIDADE E PROTEÇÃO DE DADOS
SITE INSTITUCIONAL DIAMOND BANK**

1.1. CONSIDERAÇÕES INICIAIS

A Diamond Bank fornece serviços financeiros a fim de viabilizar a integração e inclusão de interessados em serviços pagamentos e investimentos, instituição de crédito e carteira digital para a abertura de conta digital.

A presente Política de Privacidade visa tratar as informações de coleta, armazenamento, uso e proteção dos dados pessoais dos USUÁRIOS e visitantes do site institucional da Diamond Bank www.diamondbank.com.br

A concordância com esta Política de Privacidade ocorrerá com o preenchimento e cadastramento de dados e informações no aplicativo Diamond Bank e nas abas cadastrais do site institucional, seja na qualidade de cliente ou profissional da Diamond Bank.

Para a segurança dos nossos USUÁRIOS, não é possível acessar os serviços e informações disponibilizados no aplicativo e/ou plataforma sem o devido cadastro e, caso o USUÁRIO não concorde com os termos desta Política, não deverá proceder com o cadastramento na plataforma.

Esta Política faz parte integrante dos demais termos disponíveis na plataforma, conforme a competência de acesso, no qual o USUÁRIO desde já concorda com o aceite eletrônico formalizado.

A presente Política é regularmente revisada para assegurar a conformidade com leis, regulamentações, estratégicas e novas tecnologias, refletindo possíveis mudanças nas nossas operações e práticas de negócio, no qual será de única e inteira responsabilidade do USUÁRIO a sua verificação periódica, em consonância com a Lei Geral de Proteção de Dados nº 13.709/2018.

2.1. CONCEITUAÇÕES PRELIMINARES

Para melhor compreensão da forma de operação no processo de coleta, armazenamento, tratamento e eventual descarte dos dados coletados, a Diamond Bank estabelece abaixo algumas conceituações que serão elencadas na presente Política, visando facilitar o entendimento deste instrumento.

“Dado Pessoal”: Significa toda e qualquer informação que possa identificar uma pessoa física. Essa informação pode ser direta ou indireta, estar sozinha ou acompanhada de outros dados

que possam identificar o (a) USUÁRIO como nomes, números identificativos, dados residenciais, número de contas, dados de operações ou identificadores eletrônicos, dentre outros.

“**Titular**”: aqui o titular é o USUÁRIO, a pessoa física à qual os Dados Pessoais ou Dados Pessoais Sensíveis forem tratados pela Diamond Bank.

“**Tratamento de Dados Pessoais**”: Significa toda e qualquer operação efetuada sobre Dados Pessoais. Isso pode ser a coleta, o registro, a organização, a estruturação, o armazenamento, a adaptação ou alteração, a recuperação, a consulta, a utilização, a divulgação por transmissão, difusão, ou qualquer outra forma de disponibilização, a comparação ou interconexão, a limitação, remoção ou destruição.

“**Encarregado de Dados (DPO)**”: É a pessoa responsável da Diamond Bank para atuar como o canal de comunicação entre a empresa, o USUÁRIO e a Autoridade Nacional de Proteção de Dados.

“**USUÁRIO**”: É o titular dos dados que utiliza os serviços da Diamond Bank, bem como, quaisquer terceiros que, com a sua permissão, venham a ter acesso à Área do USUÁRIO no aplicativo Diamond Bank em nome de um USUÁRIO.

3.1. DADOS E INFORMAÇÕES CADASTRAIS COLETADOS

A Diamond Bank para o desempenho de suas atividades e fornecimento dos serviços financeiros atrelados aos pagamentos e investimentos, instituição de crédito e carteira digital para a abertura de conta digital, necessitará realizar a coleta, tratamento e armazenamento dos seguintes dados:

DADOS PESSOAIS: Razão Social; Nome fantasia; Nome completo, RG e CPF do USUÁRIO ou do titular/sócios/representante de eventual sociedade ou organização empresarial, além de todo e qualquer outro dado pertinente para o cumprimento da finalidade na utilização da plataforma;

DADOS SECUNDÁRIOS: Endereço comercial ou residencial; e-mail; contato telefônico; cargo e profissão do titular/sócios/representante de eventual sociedade ou organização empresarial;

DADOS BANCÁRIOS: Agência e número de conta bancária; Dados Transacionais de Contas, Cartões e/ou Operações de Créditos; declarações e faturamentos; extratos bancários;

Demonstrativo de Resultado de Exercício; Balanço Patrimonial; Declaração de Imposto de Renda de Pessoa Jurídica;

DADOS DE ANÁLISE DE CRÉDITO E RELATÓRIO: Dados sobre restrições financeiras (negativações, protestos, valores devidos, datas de vencimento etc.) vinculados aos órgãos de proteção ao crédito; Informações sobre o histórico de crédito; Identificação na qualificação do USUÁRIO como Pessoa Politicamente Exposta (PPE) e histórico de participações societárias.

DADOS DA PLATAFORMA: Endereço de IP do dispositivo móvel que acessou a plataforma; dados de geolocalização do dispositivo móvel, mediante autorização e dados técnicos; *Cookies*.

Os dados e informações acima descritos também podem ser coletados por meio de fontes publicamente disponíveis.

A atualização dos dados e informações cadastrados é de exclusiva responsabilidade do USUÁRIO, no qual não poderá atribuir culpa à Diamond Bank pela utilização de dados e informações desatualizados na intermediação dos serviços financeiros disponibilizadas e oferecidas por eventuais instituições parceiras.

A Diamond Bank esclarece que não possui acesso às informações de impressão digital ou de reconhecimento facial cadastradas em dispositivo, pois essas informações são mantidas apenas por empresas desenvolvedoras dos sistemas operacionais.

Eventuais dados, informações ou documentos solicitados pela Diamond Bank para a análise da solicitação poderão ser solicitados posteriormente, os quais ficarão vinculados a esta Política de Privacidade.

4.1. DA FINALIDADE DOS DADOS E INFORMAÇÕES COLETADAS

Ao aceitar os termos desta Política de Privacidade o USUÁRIO concorda em fornecer tão somente informações verdadeiras e atuais para a consecução das atividades oferecidas pela Diamond Bank.

A coleta de dados pessoais ocorre para garantir um atendimento de qualidade e, para aprimorar os serviços prestados pela Diamond Bank, em consequência o USUÁRIO poderá disfrutar de uma melhor experiência ao comprar os produtos disponibilizados na plataforma.

Nesse sentido, a Diamond Bank poderá coletar, tratar, armazenar e compartilhar com as sociedades sob controle direto ou indireto dela, sempre com a estrita observância à Lei, seus

dados pessoais e informações cadastrais, financeiras e de operações ativas e passivas e demais serviços contratados e declara que os dados e informações coletados serão utilizados para o cumprimento das seguintes finalidades:

- Permitir o acesso do USUÁRIO a determinados conteúdos que constam na plataforma, que são exclusivos para USUÁRIO(S) cadastrado(s);
- Para a oferta e prestação de serviços das atividades desempenhadas pela Diamond Bank;
- Tratar reclamações, dúvidas e solicitações (Atendimento ao Cliente, SAC, Ouvidoria) e prestação de suporte aos USUÁRIO(S) clientes e profissionais da Diamond Bank;
- Verificar a identidade do USUÁRIO e garantir maior segurança durante a sua navegação na plataforma;
- Analisar perfil para concessão de crédito ou gestão de riscos, de acordo com as políticas internas das instituições parceiras ou nos termos da regulação setorial;
- Cumprir obrigações regulatórias ou legais e decisões de autoridades, administrativas ou judiciais;
- Exercer direito de defesa em processo judicial, administrativo ou arbitral;
- Cumprimento de obrigação legal para manutenção de cadastros e normas de *compliance*, tais como: Conheça Seu Cliente (KYC), Prevenção à Lavagem de Dinheiro e ao Financiamento ao Terrorismo (PLD/FT) entre outros;
- Fazer ofertas e/ou fornecer recomendações mais assertivas às necessidades ou interesses do USUÁRIO, inclusive mediante campanhas de marketing ou de simulações realizadas;
- Investigações e medidas de prevenção ao combate de atos ilícitos, fraudes e crimes financeiros para a garantia de segurança do(s) USUÁRIO(S) da Diamond Bank, em concordância com as políticas de *compliance* adotadas;
- Realizar manutenção e a atualização cadastral;
- Realizar pesquisa de satisfação dos serviços financeiros e utilização do site institucional e app;
- Utilizar *cookies*, conforme esta Política;
- Envio de e-mails de marketing e *newsletter* (os quais serão realizados mediante o consentimento do titular dos dados), comunicados e pesquisas de satisfação.

A Diamond Bank, em atenção às exigências regulatórias do Banco Central do Brasil e da legislação em vigor, realiza verificações periódicas no cadastro de todos os USUÁRIO(S).

Nestes termos, esclarece desde já que adota todas as medidas técnicas de proteção dos dados por meio de armazenamento em nuvem, de modo que, o(a) USUÁRIO(a) é responsável por zelar pela confidencialidade e sigilo de suas senhas e acesso, de modo que é autorizado a

Diamond Bank solicitar a atualização destas, visando a segurança e eventuais invasões ao sistema operacional de armazenamento de dados.

Fica determinado que não é responsabilidade da Diamond Bank processar ou tratar quaisquer dados e informações cadastrados na plataforma se houver razões para crer que tal processamento ou tratamento possa imputar quaisquer espécies de infração ou que a plataforma fora utilizada para fins ilegais, ilícitos ou contrários à moralidade.

Para qualquer outra finalidade, para a qual o consentimento do titular deve ser coletado, o tratamento estará condicionado à manifestação livre, informada e inequívoca do titular.

5.1. DOS MECANISMOS DE SEGURANÇA E PROTEÇÃO NO TRATAMENTO DE DADOS

A Diamond Bank esclarece que adota todas as medidas técnicas de segurança da informação, de modo que, todo o manuseio e tratamento dos dados coletados ocorre por meio de softwares e plataformas de segurança com armazenamento em nuvem, os quais visam a mitigação de eventuais incidentes, falhas e vazamento de dados do(s) USUÁRIO(S).

Deste modo, a Diamond Bank encontra-se hospedada em plataforma de serviços de computação em nuvem e que contam com recursos abrangentes de segurança para cumprir os requisitos mais rigorosos estabelecidos pela legislação, além do monitoramento integral e recorrente da segurança dos dados e informações armazenados.

O acesso e cadastro realizado pelos USUÁRIO(S) são manuseados por meio de softwares inteligentes que são armazenados em interface de serviço na web, no qual apenas os USUÁRIO(S) do sistema podem acessá-los.

Deste modo, o USUÁRIO no ato de seu cadastro e abertura de conta é responsável por zelar pela confidencialidade e sigilo de suas senhas e acesso, de modo que é autorizado a Diamond Bank solicitar a atualização destas, visando a segurança e eventuais invasões ao sistema operacional de armazenamento de dados.

No ato de cadastramento e criação de senhas, a Diamond Bank estabelece políticas de segurança para evitar eventuais incidentes e/ou vazamentos através de *malwares, vírus, trojans, worm, bot, backdoor, spyware, rootkit* dos dados por meio de criptografia.

Todos os parceiros da Diamond Bank detêm o comprometimento e responsabilidade sobre a segurança na coleta e tratamento de dados, nos quais atuam com Políticas de Privacidade

específicas, eximindo a responsabilidade desta sobre todo e qualquer descumprimento da legislação aplicável.

A base de dados e informações armazenados na Diamond Bank será acessada somente por profissionais autorizados, observados os princípios da transparência, finalidade, prevenção e entre outros descritos nesta Política, no qual estes se comprometem a não utilizar, compartilhar, divulgar, licenciar, vender, ceder, a que título for, para fins estranhos ao objeto desta política ou para benefício próprio ou enriquecimento ilícito.

6.1. DO COMPARTILHAMENTO DE DADOS

Os Dados Pessoais coletados poderão ser compartilhados com empresas coligadas ou parceiras, instituições financeiras e não financeiras, que tenham firmado contrato com a Diamond Bank, para o estrito cumprimento das atividades conforme a finalidade dos serviços.

O USUÁRIO reconhece e aceita que ao conceder o seu consentimento e escolher as empresas, o faz de forma livre e por sua própria vontade, risco e responsabilidade.

Além das finalidades já apresentadas nesta Política, no qual os dados e informações do USUÁRIO poderão ser coletados, tratados, armazenados e compartilhados, a apresentação de qualquer dos dados e informações confidenciais ficará restrita às seguintes hipóteses (i) determinação de entrega de qualquer dos dados e informações confidenciais por parte de autoridades administrativas, judiciais ou arbitrais, no Brasil ou no exterior, observado que para tanto, a parte notificada a apresentar as informações deverá notificar imediatamente a outra parte para que esta tome as providências necessárias com o objetivo de impedir a divulgação da informação confidencial; (ii) aos colaboradores, prestadores de serviços e parceiros, a fim de atender à solicitação de serviços efetuada pelo cliente USUÁRIO; (iii) aos órgãos reguladores, autorreguladores aplicáveis às atividades e aos órgãos de proteção ao crédito.

Eventuais divulgações de dados estatísticos, genéricos ou sem qualquer identificação direta, assim como dados de conhecimento público em geral não serão considerados como violação a esta Política de Privacidade ou normas e legislações aplicáveis.

A fim de aprimorar e permitir o correto funcionamento dos serviços financeiros prestados, a Diamond Bank poderá compartilhar seus Dados Pessoais com prestadores de serviço, subcontratados ou outros fornecedores que atuarem, observados os princípios de transparência e finalidade, no Tratamento dos Dados Pessoais, na condição de Operadores do Tratamento.

Além disso, os dados poderão ser compartilhados com instituições financeiras, com as quais

possui acordo operacional, para fins de viabilizar os serviços prestados aos USUÁRIO(S) e efetivar eventuais cobranças.

7.1. DA TRANSFERÊNCIA INTERNACIONAL DE DADOS

Os Dados Pessoais coletados durante a utilização da Área do Cliente podem ser processados pela Diamond e/ou por subcontratados, sempre nos moldes da legislação aplicável.

O USUÁRIO compreende também que seus Dados Pessoais podem ser transferidos para subcontratadas ou parceiros da Diamond, e se declara ciente de todas as garantias aplicáveis ao tratamento no exterior, conforme esta Política.

Portanto, os dados transferidos ficarão sujeitos às leis do local em que estes estão localizados.

Recomendamos a leitura das respectivas políticas de privacidade para os devidos esclarecimentos das informações pessoais que serão usadas por esses prestadores de serviços.

8.1. DO ARMAZENAMENTO DE DADOS

O armazenamento de dados pela Diamond Bank ocorrerá pelo período necessário para o cumprimento da finalidade da consecução das atividades disponibilizadas no site institucional e app da Diamond e permanecerão no banco de dados pelo período necessário para o cumprimento de obrigação legal.

A Diamond Bank ainda poderá armazenar os dados para salvaguardar dos legítimos interesses da empresa em caso de reivindicações legais e preparação de sua defesa em casos de litígio.

9.1. DOS DIREITOS DOS TITULARES

Em cumprimento à regulamentação aplicável, quando de sua vigência, no que diz respeito ao tratamento de dados pessoais, em especial a Lei Geral de Proteção de Dados nº 13.709/2018, a Diamond Bank respeita e garante ao USUÁRIO a possibilidade de apresentação de solicitações baseadas nos seguintes direitos:

- A confirmação da existência de tratamento;
- O acesso aos dados;
- A correção de dados incompletos, inexatos ou desatualizados;
- A anonimização, bloqueio ou eliminação de dados desnecessários, excessivos ou tratados em desconformidade com a Lei;
- A portabilidade dos dados a outro fornecedor;

- A eliminação dos dados tratados com consentimento do USUÁRIO, exceto nas hipóteses de guarda legal e outras dispostas em Lei;
- A obtenção de informações sobre as entidades públicas ou privadas com as quais a Diamond Bank compartilhou seus dados;
- A informação sobre a possibilidade de não fornecer o seu consentimento, bem como de ser informado sobre as consequências, em caso de negativa;
- A revogação do consentimento e consequente revogação de acesso ao site institucional e app da Diamond Bank;
- A oposição aos tratamentos realizados com fundamento em uma das hipóteses de dispensa de consentimento, em caso de eventual descumprimento ao disposto na Lei Geral de Proteção de Dados;
- A revisão de decisões tomadas unicamente com base em tratamento automatizado de dados e informações que afetem os interesses dos titulares de dados, respeitados os segredos comercial e industrial da Diamond Bank, tais como, mas não limitando-se, àqueles pautados em critérios de risco de crédito, de prevenção a fraudes ou de decorrentes de execução de contrato. Neste sentido, a Diamond Bank empreenderá todos os esforços para atender tais pedidos no menor espaço de tempo possível, porém, mesmo em caso de requisição de exclusão, será respeitado o prazo de armazenamento mínimo de informações do(s) USUÁRIO(S) determinados pela legislação brasileira, dentre outras determinações legais aplicáveis.

10.1. POLÍTICA DE COOKIES E INTERNET PROTOCOL (IP)

Cookies são pequenos pedaços de código usados para armazenar informações em navegadores da web. Os *cookies* são amplamente usados para armazenar e receber identificadores e outras informações em computadores, telefones e outros dispositivos. A Diamond Bank utiliza outras tecnologias, incluindo dados armazenados no navegador ou dispositivo da Web, identificadores associados ao dispositivo do USUÁRIO e outros softwares, para fins semelhantes, as quais são denominadas como "*cookies*".

A Diamond Bank utiliza *cookies* para fornecer, proteger e melhorar os produtos e serviços fornecidos, por exemplo, personalizando conteúdos, oferecendo e medindo anúncios, entendendo o comportamento do USUÁRIO e proporcionando uma experiência mais segura. Note que os *cookies* específicos que podem ser utilizados variam conforme os sites e serviços específicos utilizados pelo USUÁRIO.

Ao acessar a Diamond Bank o USUÁRIO aceitou a Política de *Cookies*, sendo que este poderá a qualquer momento configurar os no menu "opções" ou "preferências" do seu *browser*,

podendo desativar parte ou a totalidade dos nossos *cookies*, exceto os *cookies* essenciais para o funcionamento da plataforma.

11.1. DAS DISPOSIÇÕES GERAIS

A Diamond Bank reserva a si o direito de alterar o teor desta Política de Privacidade a qualquer momento, conforme a finalidade ou necessidade, tal qual para adequação e conformidade legal de disposição da lei ou norma que tenha força jurídica equivalente, cabendo ao USUÁRIO verificar sempre que efetuar o acesso à plataforma.

Na hipótese de alguma disposição desta Política de Privacidade ser considerada ilegal ou ilegítima, as demais condições permanecerão em pleno vigor e efeito, sendo que a Diamond Bank se compromete a regularizar os termos e disposições que não estiverem em conformidade com a legislação.

É vedado a qualquer USUÁRIO ou visitante utilizar o nome empresarial, denominação social, marcas depositadas ou registradas, bem como quaisquer outros sinais distintivos e bens de propriedade intelectual da Diamond Bank.

12.1. DO CANAL DE COMUNICAÇÃO

Eventuais tratativas ou solicitações concernentes aos dados e informações cadastrados que não tenham sido solucionados pela própria plataforma, poderão ser encaminhados à Diamond Bank através do contato sac@diamondbank.com.br exclusivo para tal finalidade.

13.1. DOS MEIOS DE RESOLUÇÃO DE CONFLITO

A presente Política de Privacidade será interpretada conforme a legislação brasileira.

Caso as Partes não estabeleçam um acordo, fica ainda eleito o Foro da Comarca da sede da Diamond Bank, para reconhecer e dirimir quaisquer questões oriundas do presente contrato.