Aviso de Privacidade – Operações Indiretas Automáticas
Versão 02 - Publicado em 16.11.2021

O Sistema BNDES tem entre seus compromissos a transparência e o respeito à ética, à segurança da informação, à privacidade e proteção de dados pessoais.

O Aviso de Privacidade tem por objetivo promover a plena transparência de forma clara e objetiva de como o Sistema BNDES se utiliza e com quem compartilha os dados pessoais coletados/recebidos dos Agentes Financeiros Credenciados e demais parceiros, no âmbito das linhas e programas operacionalizados na sistemática indireta automática de apoio, bem como aqueles oriundos de bases de dados públicas e privadas.

Este Aviso de Privacidade não se aplica às operações de exportação.

Ao solicitar apoio financeiro do Sistema BNDES junto aos Agentes Financeiros Credenciados, a postulante, caso seja pessoa natural, expressamente aceita e concorda com todos os termos e condições expostos neste Aviso. Dessa forma, recomendamos a sua leitura atenta.

Caso a postulante seja pessoa jurídica, para solicitar um apoio financeiro do Sistema BNDES, será necessário informar dados de algumas pessoas naturais, tais como sócios, administradores e representantes legais. A postulante é responsável por assegurar que as pessoas naturais cujos dados foram transmitidos aos Agentes Financeiros Credenciados e ao Sistema BNDES, foram informadas a esse respeito e estão cientes e concordam com todos os termos e condições expostas neste Aviso.

Caso o titular dos dados não concorde com os termos deste Aviso, não deve solicitar apoio financeiro com recursos do Sistema BNDES, pois as informações requeridas (conforme elencado neste documento) são necessárias para a concessão do crédito e para os devidos procedimentos e análises preliminares relacionados à contratação e finalidades descritas no item 4 “Dos Dados Coletados e Finalidades de Tratamento”.

ATENÇÃO: O BNDES não envia e-mails com pedidos de informações confidenciais, senhas, números de cartão de crédito, com arquivos executáveis anexados ou com links para o download de arquivos. Portanto, nunca devem ser fornecidas informações pessoais ou senhas em resposta aos e-mails enviados, supostamente, em nome do BNDES.

ATENÇÃO: O BNDES não credencia e não indica consultores, pessoas físicas ou jurídicas, como intermediários para facilitar, agilizar ou aprovar operações

com este Banco, nem com as instituições financeiras credenciadas como repassadoras de seus recursos.

1. DEFINIÇÕES DE EXPRESSÕES

1.1. As expressões a seguir enumeradas têm a seguinte significação, quando não empregadas na acepção geral:

a) **Agente Financeiro Credenciado:** agência de fomento, banco comercial, banco de desenvolvimento, banco de investimento, banco múltiplo, sociedade de crédito, financiamento e investimento, credenciado pelo BNDES e pela FINAME que utiliza os recursos oriundos do crédito aberto pelo BNDES e pela FINAME em contrato de repasse para realizar operações de crédito no âmbito das linhas, produtos e programas do Sistema BNDES.
b) **Beneficiária Final/cliente:** pessoa, natural ou jurídica, ou entidade despersonalizada, que contrata operação de crédito com Agente Financeiro Credenciado no âmbito de operação indireta automática com recursos do BNDES/FINAME;
c) **Controlador:** pessoa natural ou jurídica, de direito público ou privado, a quem compete às decisões referentes ao tratamento de dados pessoais;
d) **Dado pessoal:** informação relacionada à pessoa natural identificada ou identificável, inclusive o dado pessoal sensível, tal como definido na LGPD;
e) **Legislação de proteção à privacidade e dados pessoais:** a Lei Geral de Proteção de Dados Pessoais (LGPD – Lei nº 13.709, de 14 de agosto de 2018), a regulamentação aplicável expedida pela Autoridade Nacional de Proteção de Dados - ANPD e outras autoridades fiscalizadoras e órgãos de controle a que esteja submetido o Sistema BNDES;
f) **Operações Indiretas Automáticas:** Financiamento/Empréstimo ou outra forma de apoio financeiro com recursos do BNDES/FINAME concedido por meio de Agentes Financeiros Credenciados (contrato de repasse) que contratam, em nome próprio, com as Beneficiárias Finais/clientes e cujo processamento é realizado conforme modalidade indireta automática, a exceção das operações de exportação.
g) **Operador:** pessoa natural ou jurídica, de direito público ou privado, que realiza o tratamento de dados pessoais em nome do controlador;
h) **Postulante:** pessoa, natural ou jurídica, ou entidade despersonalizada, que pleiteia apoio financeiro junto ao Agente Financeiro Credenciado no âmbito de operação indireta automática;
i) **Proponente:** Pessoa física ou jurídica que manifesta interesse na obtenção de apoio financeiro por meio do Canal MPME.
j) **Segurança da informação:** conjunto de práticas e métodos voltados para a preservação da confidencialidade, integridade, disponibilidade e autenticidade da informação tratada no âmbito da organização;
k) **Sistema BNDES:** o conjunto de entidades constituído pelo Banco Nacional de Desenvolvimento Econômico e Social (BNDES) e suas subsidiárias;
l) **Titular de dado pessoal:** pessoa natural a quem se referem os dados pessoais que são objeto de tratamento;

2. ATUALIZAÇÃO DO AVISO DE PRIVACIDADE

2.1. Este Aviso de Privacidade poderá ser modificado a qualquer momento pelo BNDES, em virtude de alterações na legislação ou nos serviços, em decorrência da utilização de novas ferramentas tecnológicas ou, ainda, sempre que, a exclusivo critério do Sistema BNDES, tais alterações se façam necessárias.

3. DOS DIREITOS DOS TITULARES

3.1. O exercício dos direitos por parte dos titulares dos dados previstos na legislação em vigor poderá ser encaminhado ao Canal Fala.BR - Plataforma Integrada de Ouvidoria e Acesso à Informação, com autenticação pelo gov.br. (acesse o tutorial aqui), por meio do qual poderão ser encaminhadas as requisições relacionadas aos direitos abaixo:

3.1.1 - confirmação da existência de tratamento dos seus dados pessoais pelo BNDES;

3.1.2 - acesso aos seus dados pessoais;

3.1.3 - correção de dados incompletos, inexatos ou desatualizados;

3.1.4 - anonimização, bloqueio ou eliminação de dados desnecessários, excessivos ou tratados em desconformidade com o disposto na legislação em vigor;

3.1.5 - portabilidade dos dados a outro fornecedor de serviço ou produto, mediante requisição expressa, de acordo com a regulamentação em vigor da ANPD, observados os segredos comercial e industrial;

3.1.6 - eliminação dos dados pessoais tratados com o consentimento do titular, exceto nos casos de cumprimento de obrigação legal ou regulatória pelo BNDES ou demais hipóteses previstas na legislação;

3.1.7 - informação acerca das entidades públicas e privadas com as quais o BNDES realizou uso compartilhado de dados;

3.1.8 – revogação do consentimento concedido para o tratamento dos seus dados pessoais, quando aplicável.

3.2. As dúvidas relacionadas especificamente à legislação sobre proteção de dados pessoais podem ser enviadas para a caixa de e-mail: dpo_encarregado@bndes.gov.br.

3.3. O Sistema BNDES processará a solicitação, formulada com base nos direitos elencados acima, e, caso não seja possível atendê-la, serão fornecidas as devidas justificativas e o respectivo embasamento legal.

4. DAS BASES LEGAIS PARA TRATAMENTO DE DADOS PELO BNDES

4.1 O Sistema BNDES poderá tratar dados pessoais, conforme autorizado pela legislação:
4.1.1 mediante o fornecimento de consentimento pelo titular;
4.1.2 para o cumprimento de obrigação legal ou regulatória;
4.1.3 para execução de políticas públicas previstas em leis e regulamentos ou respaldadas em contratos, convênios ou instrumentos congêneres;
4.1.4 para a realização de estudos por órgão de pesquisa, garantida, sempre que possível, a anonimização dos dados pessoais;
4.1.5 quando necessário para a execução de contrato ou de procedimentos preliminares relacionados a contrato do qual seja parte o titular, a pedido do titular dos dados;
4.1.6 para o exercício regular de direitos em processo judicial, administrativo ou arbitral, esse último nos termos da Lei nº 9.307, de 23 de setembro de 1996 (Lei de Arbitragem);
4.1.7 quando necessário para atender aos interesses legítimos do BNDES ou de terceiro, exceto no caso de prevalecerem direitos e liberdades fundamentais do titular que exijam a proteção dos dados pessoais; ou
4.1.8 para a proteção do crédito, inclusive quanto ao disposto na legislação pertinente.

4.2 O Sistema BNDES poderá tratar dados pessoais sensíveis, conforme autorizado pela legislação:

4.2.1 quando o titular ou seu responsável legal consentir, de forma específica e destacada, para finalidades específicas; ou

4.2.2 sem fornecimento de consentimento do titular, nas hipóteses em que for indispensável para:

a) cumprimento de obrigação legal ou regulatória pelo Sistema BNDES;

b) tratamento compartilhado de dados necessários à execução, pela administração pública, de políticas públicas previstas em leis ou regulamentos;
c) exercício regular de direitos, inclusive em contrato e em processo judicial, administrativo e arbitral, este último nos termos da Lei nº 9.307, de 23 de setembro de 1996 (Lei de Arbitragem).

5. DOS DADOS COLETADOS E FINALIDADES DE TRATAMENTO

5.1. O Sistema BNDES, como controlador dos dados pessoais realiza o tratamento dessas informações para finalidades específicas, conforme descrito no item 5.5 e de acordo com as bases legais previstas na Lei 13.709/2018 (Lei Geral de Proteção de Dados – LGPD).

5.2. As informações coletadas pelo Sistema BNDES são as mínimas necessárias à concessão do crédito e às atividades a ela relacionadas descritas neste Aviso de Privacidade.

5.3. O Sistema BNDES mantém um adequado Sistema de Gestão de Segurança da Informação e uma Política Corporativa de Segurança da

Informação, além de normativo específico para disciplinar a Classificação e Tratamento de Informações, que estabelecem controles para zelar pela proteção de seus dados, bem como adoção de práticas para evitar vazamento e acesso indevido às informações.

5.4. O Sistema BNDES poderá obter dados pessoais compartilhados por seus Agentes Financeiros Credenciados, por entidades parceiras ou mediante consulta a cadastros públicos e de proteção ao crédito.

5.5. Serão tratados pelo Sistema BNDES os dados pessoais elencados a seguir, para a finalidade de concessão do crédito e demais finalidades descritas neste item, conforme o papel do titular dos dados, abaixo indicado, observada a legislação de proteção à privacidade e dados pessoais e as determinações de órgãos/entidades reguladoras/fiscalizadoras:

5.5.1. **Beneficiária Final/cliente/Postulante, caso se trate de pessoa natural, empresário individual ou EIRELI que adote firma**: informações de identificação (tais como, nome completo, número de inscrição no CPF ou CNPJ, filiação e número do título de eleitor), localização geográfica (tais como, endereço completo), contato (tais como número de telefone e e-mail), atividade econômica (tais como, CNAEs principal e secundário e data de início da atividade), faturamento/receita, risco de crédito (tais como classificação de risco), fiscais (tais como nota fiscal emitida, destinatário constante da nota fiscal e extrato de contas bancárias) impedimentos para contratar com o BNDES (tais como, checagem de regularidade fiscal, previdenciária e trabalhista e consultas a base de dados cadastrais que reúnem informações sobre pessoas físicas e jurídicas impedidas de contratar com o Poder Público) e outras informações pessoais (tais como, data de nascimento, gênero, estado civil, nacionalidade, situação cadastral na Receita Federal do Brasil – RFB, grau de instrução e cor/etnia).

5.5.1.1 **O Sistema BNDES poderá tratar os dados pessoais**, mencionados neste subitem, **para outras finalidades além da concessão do crédito, conforme elencado a seguir**: identificação do tomador do crédito, local de investimento para fins de análise e acompanhamento da operação e, em casos de subrogação; verificação de impedimentos em relação a investimentos em áreas embargadas; identificação correta da pessoa e verificação de impedimentos contratuais, legais e/ou regulamentares a ela relacionados; verificação de indícios de inconsistência nas informações prestadas; monitoramento de prevenção a fraudes e outras inconformidades; verificação de cumprimentos de obrigações contratuais, legais ou regulamentares específicas, de indícios de transações sem sentido econômico, e a correta aplicação dos recursos e/ou enquadramento da operação; contato com a Beneficiária

Final/clientes em caso de necessidade, inclusive para fins de análise e acompanhamento da operação, e em casos de subrogação; verificação da formalização correta dos contratos celebrados com as Beneficiárias Finais/clientes; cálculo e controle de margem operacional dos Agentes Financeiros Credenciados; geração de relatórios e estudos quanto ao cumprimento de requisitos formais e legais das operações; atendimento de normativo externo, prestação de informações a Órgãos Públicos; verificação do cadastro no Sisbacen do Contrato da Operação Rural; identificação e certificação dos transportadores que operam com o transporte de cargas mediante cobrança de frete no País; troca de informações no Sistema de Acompanhamento; divulgação e fomento de Produtos do BNDES adequados às Beneficiárias Finais/clientes finais, incluindo participação em eventos, feiras setoriais, realização de estudos, realização de pesquisas, envio de mailing, dentre outras ações; desenvolvimento de ações estratégicas com parceiros (entidades empresariais, Agentes Financeiros Credenciados, Poder Público, entidades paraestatais, fintechs, instituições de arranjos de pagamentos e instituições de ensino e pesquisa), para realização de eventos, realização de estudos, realização de pesquisas, realização de ações de comunicação, tais como envio de mailing para ações com parceiros (ex: newsletter), dentre outras ações; desenvolvimento de ações estratégicas com clientes incluindo postulantes, proponentes, beneficiárias finais potenciais clientes) para realização de estudos, realização de pesquisas, realização de ações de comunicação tais como, envio de mailing, dentre outras ações; criação, oferta, manutenção, funcionamento e melhoria de atividades, iniciativas, produtos e serviços do Sistema BNDES e de parceiros estratégicos; geração de relatórios para contato com as Beneficiárias Finais/clientes finais, para gestão de relacionamento de longo prazo e recomendação de produtos com bom *fit*; divulgações a Agentes Financeiros Credenciados e parceiros referentes a desempenho agregado *(rankings*, por exemplo), geração de relatórios e estudos de perfil das operações, para acompanhamento de desempenho e tomada de decisão; prestação de informações a órgãos de controle; atendimento à Beneficiária Final/clientes e a demandas externas por informações, tais como Ouvidoria, Serviço de Informação ao Cidadão (SIC) e órgãos de controle; identificação e qualificação do Denunciado ou Reclamante inserido em Demanda enviada ao BNDES; autenticação de usuário na plataforma, monitoramento e prevenção a fraudes e outras inconformidades; geração de relatórios sobre autenticação de usuário na plataforma e prevenção de fraude.

5.5.1.2 Mediante consentimento do titular, o BNDES poderá tratar os dados pessoais para: compartilhamento de informações para realização de eventos e de rodada de negócios e para

ações de comunicação voltadas para citação em matérias do BNDES, postagens em redes sociais e publicação de vídeos.

5.5.2. **Proponente:** caso se trate de pessoa natural, empresário individual ou Empresa Individual de Responsabilidade Limitada - EIRELI que adote firma: informações de identificação (tais como, nome completo, número de inscrição no CPF ou CNPJ e filiação), localização geográfica (por exemplo, endereço completo), contato (tais como número de telefone, e-mail e *site*), atividade econômica (por exemplo, CNAEs principal e secundário e data de início da atividade), faturamento/receita, impedimentos para contratar com o BNDES (por exemplo, checagem de regularidade fiscal, previdenciária e trabalhista) e outras informações pessoais (tais como data de nascimento, gênero, estado civil, situação cadastral na Receita Federal do Brasil - RFB).

5.5.2.1. O BNDES poderá tratar os dados pessoais compartilhados, mencionados neste subitem, para outras finalidades, além da concessão do crédito, conforme elencado a seguir, observada a legislação vigente sobre proteção de dados pessoais e as determinações de órgãos/entidades reguladoras/fiscalizadoras: verificação da aptidão da linha/programa do BNDES em relação à proponente; impedimentos legais ou regulamentares relacionados à proponente; indícios de inconsistência nas informações prestadas; compartilhamento de dados com parceiros (tais como agentes financeiros e fintechs) para concessão de crédito ou outros serviços não-financeiros; apresentação de soluções financeiras e não financeiras adequadas ao perfil do cliente; divulgação e fomento de Produtos do BNDES adequados à proponente, incluindo participação em eventos, feiras setoriais, realização de estudos, realização de pesquisas, envio de mailing, dentre outras ações; desenvolvimento de ações estratégicas com parceiros (entidades empresariais, agentes financeiros, Poder Público, entidades paraestatais, fintechs, instituições de arranjos de pagamentos e instituições de ensino e pesquisa), para realização de eventos, realização de estudos, realização de pesquisas, realização de ações de comunicação tais como, envio de mailing para ações com parceiros (ex: newsletter), dentre outras ações; desenvolvimento de ações estratégicas com clientes (incluindo postulantes, proponentes, beneficiárias finais, potenciais clientes) para, realização de estudos, realização de pesquisas, realização de ações de comunicação tais como, envio de mailing, dentre outras ações; realização de pesquisas relacionadas ao Canal MPME e aos parceiros dessa plataforma; geração de relatórios para contato com a proponente, para gestão de relacionamento de longo prazo e recomendação de produtos adequados; geração de relatórios e estudos de perfil das operações, para acompanhamento de desempenho e tomada de decisão; rastreabilidade das informações e consultas realizadas; geração

de relatórios e estudos quanto ao cumprimento de requisitos formais e legais das operações; prestação de informações a órgãos de controle; atendimento ao cliente e a demandas externas por informações, tais como Ouvidoria, Serviço de Informação ao Cidadão (SIC) e Órgãos de Controle; autenticação de usuário na plataforma e prevenção de fraude; geração de relatórios sobre autenticação de usuário na plataforma e prevenção de fraude.

5.5.2.2 Mediante consentimento do titular, o BNDES poderá tratar os dados pessoais para: compartilhamento de informações para realização de eventos e de rodada de negócios e, para ações de comunicação voltadas para citação em matérias do BNDES, postagens em redes sociais e publicação de vídeos.

5.5.3. **Sócio/administrador da Beneficiária Final/cliente**, caso se trate de pessoa jurídica: informações de identificação (tais como nome completo e número de inscrição no CPF) e outras informações pessoais (tais como, percentual de participação, qualificação e nacionalidade).

5.5.3.1 O Sistema BNDES poderá tratar os dados pessoais, mencionados neste subitem, para **outras finalidades além da concessão do crédito, conforme elencado a seguir**: identificação correta do(s) sócio(s)/administrador(es) de empresa e verificação de impedimentos contratuais, legais e/ou regulamentares relacionados; verificação do poder decisório do(s) sócio(s) ou de mera participação e a existência de grupo econômico; verificação de indícios de inconsistência nas informações prestadas previamente; geração de relatórios e estudos quanto ao cumprimento de requisitos formais e legais das operações; prestação de informações a órgãos de controle; geração de relatórios e estudos de perfil das operações, para acompanhamento de desempenho e tomada de decisão; identificação do denunciado ou reclamante inserido em demanda enviada ao BNDES; atendimento à Beneficiária Final/clientes; divulgação e fomento de Produtos do BNDES, incluindo participação em eventos, feiras setoriais, realização de estudos, realização de pesquisa, envio de mailing, dentre outras ações; desenvolvimento de ações estratégicas com parceiros (entidades empresariais, agentes financeiros, Poder Público, entidades paraestatais, fintechs, instituições de arranjos de pagamentos e instituições de ensino e pesquisa), para realização de eventos, realização de estudos, realização de pesquisas, realização de ações de comunicação, tais como envio de mailing para ações com parceiros (ex: newsletter), dentre outras ações; desenvolvimento de ações estratégicas com clientes (incluindo postulante, proponentes, beneficiárias finais, potenciais clientes) para realização de estudos, realização de pesquisas, realização de ações de comunicação tais como, envio de mailing, dentre outras ações

5.5.3.2 Mediante consentimento do titular, o BNDES poderá tratar os dados pessoais para: compartilhamento de informações para realização de eventos e de rodada de negócios e, para ações de comunicação voltadas para citação em matérias do BNDES, postagens em redes sociais e publicação de vídeos.

5.5.4. **Representante(s) legal(ais) da Beneficiária Final/clientes**, caso se trate de pessoa jurídica: informações de identificação (tais como nome completo e número de inscrição no CPF) e outras informações pessoais (tais como, qualificação e nacionalidade).

5.5.4.1 O Sistema BNDES poderá tratar os dados pessoais mencionados neste subitem, **para outras finalidades, além da concessão do crédito, conforme elencado a seguir**: identificação do representante legal de empresa e verificação de impedimentos contratuais, legais e/ou regulamentares relacionados; verificação de indícios de inconsistência nas informações prestadas; geração de relatórios e estudos quanto ao cumprimento de requisitos formais e legais das operações; prestação de informações a órgãos de controle; geração de relatórios e estudos de perfil das operações, para acompanhamento de desempenho e tomada de decisão; atendimento à postulante/Beneficiária Final/clientes; identificação do denunciado ou reclamante inserido na demanda enviada ao BNDES; divulgação e fomento de Produtos do BNDES, incluindo participação em eventos, feiras setoriais, realização de estudos, realização de pesquisas, envio de mailing, dentre outras ações; desenvolvimento de ações estratégicas com parceiros (entidades empresariais, agentes financeiros, Poder Público, entidades paraestatais, fintechs, instituições de arranjos de pagamentos e instituições de ensino e pesquisa), para realização de eventos, realização de estudos, realização de pesquisas, realização de ações de comunicação, tais como envio de mailing para ações com parceiros (ex: newsletter), dentre outras ações; desenvolvimento de ações estratégicas com clientes (incluindo postulante, proponentes, beneficiárias finais, potenciais clientes) para realização de estudos, realização de pesquisas, realização de ações de comunicação tais como, envio de mailing, dentre outras ações

5.5.4.2 Mediante consentimento do titular, o BNDES poderá tratar os dados pessoais para: compartilhamento de informações para realização de eventos e de rodada de negócios e, para ações de comunicação voltadas para citação em matérias do BNDES, postagens em redes sociais e publicação de vídeos.

5.5.5. **Contato/representante(s) da Beneficiária Final/Cliente**, caso se trate de pessoa jurídica: informações de contato (tais como nome completo, telefone e e-mail).

5.5.5.1 O Sistema BNDES poderá tratar os dados pessoais mencionados neste subitem, **para outras finalidades, além da concessão do crédito, conforme elencado a seguir**: contato com a Beneficiária Final/clientes em caso de necessidade, inclusive para fins de análise e acompanhamento da operação, e em casos de subrogação; verificação de indícios de inconsistência nas informações prestadas, monitoramento de prevenção a fraudes e outras inconformidades; divulgação e fomento de Produtos do BNDES adequados às postulantes/Beneficiárias Finais/clientes, incluindo participação em eventos, feiras setoriais, realização de estudos, realização de pesquisas, envio de mailing, dentre outras ações; desenvolvimento de ações estratégicas com parceiros (entidades empresariais, Agentes Financeiros, Poder Público, entidades paraestatais, fintechs, instituições de arranjos de pagamentos e instituições de ensino e pesquisa) para realização de eventos, realização de estudos, realização de pesquisas, realização de ações de comunicação tais como, envio de mailing para ações com parceiros (ex: newsletter), dentre outras ações; desenvolvimento de ações estratégicas com clientes (incluindo, postulante, proponentes, beneficiárias finais, potenciais clientes) para realização de estudos, realização de pesquisas, realização de ações de comunicação tais como, envio de mailing, dentre outras ações; geração de relatórios para contato com postulantes/Beneficiárias Finais/clientes finais, para gestão de relacionamento de longo prazo e recomendação de produtos com bom *fit*; prestação de informações a órgãos de controle; atendimento às postulantes/Beneficiárias Finais/clientes e a demandas externas por informações, tais como Ouvidoria, Serviço de Informação ao Cidadão (SIC) e órgãos de controle; identificação de denunciado ou reclamante inserido em demanda enviada ao BNDES; troca de informações com o demandante em CRM.

5.5.5.2 Mediante consentimento do titular, o BNDES poderá tratar os dados pessoais para: compartilhamento de informações para realização de eventos e de rodada de negócios e, para ações de comunicação voltadas para citação em matérias do BNDES, postagens em redes sociais e publicação de vídeos.

5.5.6 **Funcionário(s) da Beneficiária Final/cliente**: informações de identificação (tais como nome completo, número de inscrição no CPF e *login* do usuário), localização geográfica (tais como, Município) e outras informações pessoais (tais como, endereço de *Internet Protocol* (IP), histórico de *logins*, de navegação nas plataformas, de arquivos trocados

nas plataformas, de envio de mensagens pelos Canais de Comunicação do BNDES, perfis/papéis/permissões nas plataformas).

5.5.6.1 O Sistema BNDES poderá tratar os dados pessoais mencionados neste subitem **para outras finalidades além da concessão do crédito**, **conforme elencado a seguir**: autenticação de usuário na plataforma, monitoramento e prevenção a fraudes e outras inconformidades; rastreabilidade das informações e consultas realizadas; possibilidade de contatar a postulante/Beneficiária Final/cliente em caso de necessidade, inclusive para fins de análise e acompanhamento da operação, e em casos de subrogação; troca de informações no Sistema de Acompanhamento; geração de relatórios sobre autenticação de usuário na plataforma e prevenção de fraude; prestação de informações a órgãos de controle; geração de relatórios e estudos de perfil das operações, para acompanhamento de desempenho e tomada de decisão; atendimento à postulante/Beneficiária Final/cliente e a demandas externas por informações, tais como Ouvidoria, Serviço de Informação ao Cidadão (SIC) e órgãos de controle; identificação do denunciado ou reclamante inserido na demanda enviada ao BNDES, divulgação e fomento de Produtos do BNDES adequados às postulantes/Beneficiárias Finais/clientes, incluindo participação em eventos, feiras setoriais, realização de estudos, realização de pesquisas, envio de mailing, dentre outras ações; desenvolvimento de ações estratégicas com parceiros (entidades empresariais, Agentes Financeiros, Poder Público, entidades paraestatais, fintechs, instituições de arranjos de pagamentos e instituições de ensino e pesquisa) para realização de eventos, realização de estudos, realização de pesquisas, realização de ações de comunicação tais como, envio de mailing para ações com parceiros (ex: newsletter), dentre outras ações; desenvolvimento de ações estratégicas com clientes (incluindo, postulante, proponentes, beneficiárias finais, potenciais clientes) para realização de estudos, realização de pesquisas, realização de ações de comunicação tais como, envio de mailing, dentre outras ações;

5.5.6.2 Mediante consentimento do titular, o BNDES poderá tratar os dados pessoais para: compartilhamento de informações para realização de eventos e de rodada de negócios e, para ações de comunicação voltadas para citação em matérias do BNDES, postagens em redes sociais e publicação de vídeos.

5.5.7. **Mutuário/cooperado**: informações de identificação (tais como nome completo e número de inscrição no CPF), localização geográfica (tais como, Município); atividade econômica (tais como CNAE principal), faturamento; informações de risco de crédito (tais como classificação de

risco); outras informações pessoais (tais como, número de familiares que trabalham em conjunto, classificação do produtor rural e cor/etnia).

5.5.7.1 O Sistema BNDES poderá tratar os dados pessoais mencionados neste subitem **para outras finalidades, além da concessão do crédito, conforme elencado a seguir**: identificação de participante na operação de crédito; identificação do local de investimento para fins de análise e acompanhamento da operação, e em casos de subrogação; verificação de impedimentos e em relação a investimentos em áreas embargadas; identificação correta da pessoa e verificação de impedimentos contratuais, legais e/ou regulamentares a ela relacionados; verificação de obrigações contratuais, legais ou regulamentares específicas e a correta aplicação dos recursos e/ou enquadramento da operação; verificação de indícios de inconsistência nas informações prestadas, monitoramento de prevenção a fraudes e outras inconformidades; atendimento de normativo externo, prestação de informações a órgãos públicos;; geração de relatórios e estudos de perfil das operações, para acompanhamento de desempenho e tomada de decisão; prestação de informações a órgãos de controle; identificação de denunciado ou reclamante inserido em demanda enviada ao BNDES.

5.5.8. **Comprador, pessoa natural (quando diferente de Beneficiária Final/cliente)**: informações de identificação (tais como nome completo e número de inscrição no CPF), informações de faturamento; informações fiscais (tais como nota fiscal emitida, número do CPF do destinatário contido na nota).

5.5.8.1 O Sistema BNDES poderá tratar os dados pessoais mencionados neste subitem **para outras finalidades, além da concessão do crédito, conforme elencado a seguir**: identificação do tomador do crédito, para acompanhamento da operação, e em casos de subrogação; identificação correta da pessoa e verificação de impedimentos contratuais, legais e/ou regulamentares a ela relacionados; verificação de requisitos para enquadramento nas linhas de financiamento/empréstimo; geração de relatórios e estudos de perfil das operações, para acompanhamento de desempenho e tomada de decisão; prestação de informações a órgãos de controle; atendimento à Postulante/Beneficiária Final/cliente e a demandas externas por informações, tais como Ouvidoria, Serviço de Informação ao Cidadão (SIC) e órgãos de controle; identificação do denunciado ou reclamante inserido na demanda enviada ao BNDES.

5.5.9 **Fornecedor de itens financiáveis, pessoa natural**: informações de localização geográfica (tais como endereço completo do emissor da nota

fiscal); e fiscais (tais como nota fiscal emitida, número do CPF/CNPJ e nome do emitente da nota fiscal).

5.5.9.1 O BNDES poderá tratar os dados pessoais mencionados neste subitem **para outras finalidades, além da concessão do crédito, conforme elencado a seguir**: verificação da correta aplicação dos recursos e/ou enquadramento da operação; geração de relatórios e estudos quanto ao cumprimento de requisitos formais e legais das operações; prestação de informações a órgãos de controle; divulgação e fomento de Produtos do BNDES, incluindo participação em eventos, feiras setoriais, realização de estudos, realização de pesquisas, envio de mailing, dentre outras ações; desenvolvimento de ações estratégicas com parceiros (entidades empresariais, Agentes Financeiros Credenciados, Poder Público, entidades paraestatais, fintechs, instituições de arranjos de pagamentos e instituições de ensino e pesquisa) para realização de eventos, realização de estudos, realização de pesquisas, realização de ações de comunicação tais como, envio de mailing para ações com parceiros (ex: newsletter), dentre outras ações; desenvolvimento de ações estratégicas para realização de estudos, realização de pesquisas, ações de comunicação tais como, envio de mailing, dentre outras ações.

5.5.9.2 Mediante consentimento do titular, o BNDES poderá tratar os dados pessoais para: compartilhamento de informações para realização de eventos e de rodada de negócios e, para ações de comunicação voltadas para citação em matérias do BNDES, postagens em redes sociais e publicação de vídeos.

5.5.10 **Contato/representante de fornecedor de itens financiáveis**: informações oriundas do processo de credenciamento (tais como e-mail e telefone do responsável pela solicitação de credenciamento e de outros contatos comerciais).

5.5.10.1 O BNDES poderá tratar os dados pessoais mencionados neste subitem **para outras finalidades, além da concessão do crédito, conforme elencado a seguir:** contato com o fornecedor em caso de necessidade, inclusive para fins de análise e acompanhamento de operação; verificação de indícios de inconsistência nas informações prestadas; geração de relatórios e estudos sobre perspectivas econômicas; divulgação e fomento de Produtos do BNDES, incluindo participação em eventos, feiras setoriais, realização de estudos, realização de pesquisas, envio de mailing, dentre outras ações; desenvolvimento de ações estratégicas com parceiros (entidades empresariais, Agentes Financeiros Credenciados, Poder Público, entidades paraestatais, fintechs, instituições de arranjos de pagamentos e instituições de ensino e pesquisa)

para realização de eventos, realização de estudos, realização de pesquisas, realização de ações de comunicação tais como, envio de mailing para ações com parceiros (ex: newsletter), dentre outras ações; desenvolvimento de ações estratégicas para realização de estudos, realização de pesquisas, realização de ações de comunicação tais como, envio de mailing, dentre outras ações.

5.5.10.2 Mediante consentimento do titular, o BNDES poderá tratar os dados pessoais para: compartilhamento de informações para realização de eventos e de rodada de negócios e, para ações de comunicação voltadas para citação em matérias do BNDES, postagens em redes sociais e publicação de vídeos.

5.5.11. **Funcionário/empregado de fornecedor de itens financiáveis**: informações de identificação (tais como, nome completo, número de inscrição no CPF e *login*); outras informações pessoais (tais como, endereço de *Internet Protocol* - IP, histórico de *logins* e de navegação nas plataformas, perfis/papéis/permissões nas plataformas).

5.5.11.1 O BNDES poderá tratar os dados pessoais mencionados neste subitem **para outras finalidades, além da concessão do crédito, conforme elencado a seguir**: autenticação de usuário na plataforma e prevenção de fraude; contato com o fornecedor em caso de necessidade, inclusive para fins de análise e acompanhamento de operação; geração de relatórios sobre autenticação de usuário na plataforma e prevenção de fraude; geração de relatórios e estudos de perfil das operações, para acompanhamento de desempenho e tomada de decisão; prestação de informações a órgãos de controle; atendimento à Beneficiária Final/clientes e a demandas externas por informações, tais como Ouvidoria, Serviço de Informação ao Cidadão (SIC) e órgãos de controle; divulgação e fomento de Produtos do BNDES, incluindo participação em eventos, feiras setoriais, realização de estudos, realização de pesquisas, envio de mailing, dentre outras ações; desenvolvimento de ações estratégicas com parceiros (entidades empresariais, Agentes Financeiros Credenciados, Poder Público, entidades paraestatais, fintechs, instituições de arranjos de pagamentos e instituições de ensino e pesquisa) para realização de eventos, realização de estudos, realização de pesquisas, realização de ações de comunicação tais como, envio de mailing para ações com parceiros (ex: newsletter), para fortalecimento da marca do BNDES, dentre outras ações; desenvolvimento de ações estratégicas para realização de estudos, realização de pesquisas, realização de ações de comunicação tais como, envio de mailing, dentre outras ações.

5.5.11.2 Mediante consentimento do titular, o BNDES poderá tratar os dados pessoais para: compartilhamento de informações

para realização de eventos e de rodada de negócios e, para ações de comunicação voltadas para citação em matérias do BNDES, postagens em redes sociais e publicação de vídeos.

5.5.12 **Vendedor de equipamento usado financiado pelo Sistema BNDES, quando pessoa natural**: informações de identificação (tais como, nome completo e número de inscrição no CPF); outras informações pessoais (tais como, endereço de *Internet Protocol* - IP, histórico de *logins* e de navegação nas plataformas, perfis/papéis/permissões nas plataformas).

5.5.12.1 O BNDES poderá tratar os dados pessoais mencionados neste subitem **para outras finalidades, além da concessão do crédito, conforme elencado a seguir**: identificação de participante na operação de crédito, para fins de acompanhamento e prevenção a fraude e outras inconformidades; identificação correta da pessoa e verificação de impedimentos contratuais, legais e/ou regulamentares a ela relacionados; geração de relatórios e estudos de perfil das operações, para acompanhamento de desempenho e tomada de decisão; prestação de informações a órgãos de controle; identificação de denunciado ou reclamante inserido em demanda enviada ao BNDES.

6. DO COMPARTILHAMENTO DE DADOS PESSOAIS

6.1. O Sistema BNDES poderá compartilhar os dados pessoais constantes de sua base com instituições parceiras (tais como Agentes Financeiros Credenciados, Fintechs de Crédito Credenciadas, entidades paraestatais[1] e entidades de classe[2] com as quais tenha firmado Acordo de Cooperação),para fins de concessão de crédito, desenvolvimento e melhoria de produtos e serviços e promoção de ações estratégicas em benefício do titular.

6.2. O Sistema BNDES poderá compartilhar com os Agentes Financeiros Credenciados dados pessoais relacionados à postulante do apoio financeiro e à Beneficiária Final/clientes, referentes à regularidade fiscal, previdenciária e trabalhista, bem como referentes a outros impedimentos para contratar com o BNDES, para as finalidades de análise de risco, jurídica e de crédito, voltadas à concessão de apoio financeiro.

6.3. Como o BNDES é uma instituição financeira pública, os dados relacionados a operações de financiamento/empréstimo ou outra forma de apoio financeiro poderão ser compartilhados, caso solicitados, a entidades e órgãos de controle, tais como Banco Central do Brasil, Tribunal de Contas da

[1] Por exemplo, Serviço Brasileiro de Apoio às Micro e Pequenas Empresas - SEBRAE.
[2] Por exemplo, Federações e Confederações da Indústria.

União, Controladoria Geral da União, Ministério Público Federal e Polícia Federal.

6.4. O Sistema BNDES poderá compartilhar com a União, por intermédio de seus Ministérios e órgãos a eles vinculados, dados pessoais relacionados a operações de financiamento/empréstimo ou outra forma de apoio financeiro nas quais o Sistema BNDES atue como seu Agente Financeiro, na forma da Lei.

6.5. O Sistema BNDES poderá compartilhar com entidades e órgãos[3] integrantes da Administração Pública Direta e Indireta (tais como Ministérios, autarquias e empresas públicas) dados pessoais para fins de prestação de contas e execução/formulação de políticas públicas ou para o cumprimento de outras obrigações legais ou regulatórias.

6.6. As entidades mencionadas nos itens 6.1 a 6.5 acima atuarão como controladoras independentes dos dados compartilhados pelo Sistema BNDES, sendo responsáveis pela observância da legislação de proteção à privacidade e dados pessoais.

6.7. O Sistema BNDES poderá, para o desenvolvimento de suas atividades, compartilhar dados pessoais com prestadores de serviços[4], os quais estarão sujeitos a obrigações legais ou contratuais relacionadas à manutenção de padrões de segurança, sempre visando a confidencialidade das informações e seguindo as normas de sigilo bancário e demais regras de proteção de dados e de privacidade.

6.8. O Sistema BNDES, na qualidade de instituição financeira pública, poderá divulgar dados pessoais atrelados às condições de financiamento/empréstimo ou outra forma de apoio financeiro em sua página da Transparência BNDES, sob a égide do princípio da publicidade e transparência, observados os sigilos legais e a segurança da informação.

6.9. O Sistema BNDES não comercializa, em qualquer hipótese, dados pessoais.

6.10. O Sistema BNDES orienta seus Agentes Financeiros Credenciados e demais parceiros, sejam operadores ou controladores, a realizarem o tratamento dos dados pessoais compartilhados em conformidade com a Lei Geral de Proteção de Dados Pessoais - LGPD.

6.11. O Sistema BNDES realizará o compartilhamento mínimo de informações necessárias para o alcance das finalidades descritas neste Aviso de Privacidade.

---

[3] Por exemplo, a Procuradoria-Geral da Fazenda Nacional e a Secretaria Especial de Fazenda.
[4] Como por exemplo, empresa contratada para prestar os serviços relacionados à Central de Atendimento.

7. TRANSFERÊNCIA INTERNACIONAL DE DADOS

7.1 O BNDES capta recursos de organismos internacionais, tais como o Banco Interamericano de Desenvolvimento (BID) e o Banco Mundial e, por esse motivo, poderá compartilhar dados pessoais a tais organismos com a finalidade de demonstrar a correta aplicação dos recursos.

8. DO PRAZO DE ARMAZENAMENTO DOS DADOS PESSOAIS

8.1 O Sistema BNDES manterá os dados pessoais coletados pelo tempo necessário ao cumprimento de suas obrigações legais, regulatórias e contratuais, bem como para resguardar e exercer seus direitos e para a realização das finalidades previstas neste Aviso de Privacidade.