

TERMO DE CONSENTIMENTO – ACESSO A DADOS OPEN FINANCE

Atualizado em 29 de novembro de 2024.

Ao aceitar este Termo de Consentimento (“Termo”), você, representante legal da empresa contratante da solução Serasa, devidamente qualificada no cadastro e termo de adesão eletrônica (“Cliente”), concede, em nome deste Cliente, à Serasa, autorização para coletar seus dados cadastrais e transacionais mantidos junto à PagueVeloZ, para as finalidades descritas no item 3 deste Termo.

Você, como representante legal da Empresa, neste ato, declara para todos os fins de direito que está investido de poderes suficientes para formalizar o consentimento de acesso aos Dados Bancários e Transacionais mantidos junto à PagueVeloZ de titularidade do Cliente, nos termos de seus atos societários e legislação vigentes.

Este Termo busca conferir transparência às práticas relacionadas à coleta, ao uso, ao armazenamento e ao tratamento dos seus dados coletados por meio de sua autorização, sendo complementar à [Política de Privacidade da Serasa](#) que você aceitou ao se cadastrar no site e/ou no aplicativo da Serasa. Caso haja conflito entre as disposições previstas na Política e neste Termo, as disposições deste Termo serão aplicáveis no que for específico às finalidades aqui descritas.

Lembramos que a Serasa trata dados oriundos de outras fontes para as mesmas finalidades previstas no item 3 deste Termo ou outras, conforme permitido pela lei brasileira, incluindo dados oriundos do Cadastro Positivo, dados informados pelos credores para negatивação de dívidas inadimplidas, entre outros, de forma que este Termo e suas regras se aplicam somente aos dados do Cliente coletados especificamente por meio da PagueVeloZ. Dados capturados de outra forma continuarão a ser tratados conforme permitido pela legislação aplicável.

Caso você não concorde com as disposições deste Termo, por favor, NÃO dê continuidade ao fornecimento dos dados do Cliente e à formalização do aceite.

1. O que é o Business Financial Management?

Dentre os serviços ofertados ao Cliente está a plataforma de gestão financeira empresarial (“Business Financial Management”, “BFM” ou “Funcionalidade”), com dados de suas transações bancárias, saldo em contas, operações de recebíveis da empresa, inferências financeiras, boletos a pagar, dívidas registradas na base de dados negativos da Serasa Experian, dentre outras informações para apoiar sua gestão financeira.

A Serasa NÃO solicitará e você NÃO informará à Serasa as senhas transacionais das contas bancárias do Cliente, ou seja, aquelas que permitem movimentação ou realização de quaisquer tipos de operações, transações (passivas ou ativas) e contratações no aplicativo, internet banking da conta bancária e/ou quaisquer outros canais. As credenciais de acesso informadas por você somente permitirão a consulta aos dados do Cliente.

Essa autorização não faz parte do Open Finance (Sistema Financeiro Aberto) regulado pelo Banco Central do Brasil e pelo Conselho Monetário Nacional por meio da Resolução Conjunta nº 1 de 4 de maio de 2020 e demais normativas.

2. Quais serão os dados coletados para a Funcionalidade?

A Serasa terá acesso a todos os seus dados mantidos pela PagueVeloZ como, por exemplo, os dados de sua conta pagamento mantida na PagueVeloZ, bem como os dados de conta(s) bancária(s) (“Conta(s) Bancária(s)”), que podem ser as contas de depósito à vista (conta corrente) ou a prazo (poupança), contas salário, contas de pagamento, cartão de crédito e/ou outros instrumentos pré-pagos ou pós-pagos, que você mantém junto a outras instituições financeiras, de pagamento ou assemelhadas cujo compartilhamento com a PagueVeloZ tenha sido autorizado por você na qualidade de representante do Cliente. Os dados a serem coletados são:

(i) **Dados Cadastrais:** Dados relacionados à(s) Conta(s) Bancária(s) do Cliente, tais como razão social, CNPJ, código do banco, número da conta, agência, número do cartão, titularidade da conta, entre outros, que poderão ser diferentes a depender de cada instituição. Incluem-se, também, os dados relacionados ao

cadastro do Cliente junto à instituição. Os Dados Cadastrais também podem incluir dados de contato (“Dados de Contato”), que são aqueles utilizados para entrar em contato com o Cliente, tais como, a título de exemplo, números de telefone e endereços de e-mail ou endereço comercial.

(ii) **Dados Transacionais:** Dados acessados em Conta(s) Bancária(s) do Cliente, que detalham informações financeiras, tais como, extrato da conta corrente, informações da poupança, cartão de crédito, limites de crédito, valor das faturas, transações bancárias, de investimentos, de pagamentos e recebimentos, contas e boletos cadastrados, natureza e categoria de suas despesas, cheque especial, crédito, empréstimos, financiamentos, investimentos e produtos contratados.

3. Para quais finalidades a Serasa utiliza os seus dados pessoais coletados?

I. Score de Crédito e Produtos e Serviços Serasa

a. Cálculo de Scores de Crédito

Os dados coletados poderão ser utilizados para o Score de Crédito, definido como a pontuação calculada com base em informações estatisticamente relevantes para a análise de crédito. Essa pontuação tem como base o comportamento financeiro e indica as chances do Cliente cumprir com suas obrigações financeiras em um determinado período (“Score de Crédito”).

Na hipótese de revogação do consentimento para a finalidade ora descrita, os pontos que tenham impactado positivamente o Score de Crédito como resultado da autorização serão desconsiderados, o que poderá levar à redução do Score de Crédito do Cliente.

Notamos que o cálculo Score de Crédito é composto por diversas outras variáveis que não são obtidas a partir desta autorização, como, por exemplo, informações oriundas do Cadastro Negativo, Cadastro Positivo (caso aberto), de consultas realizadas por empresas ao CNPJ do Cliente, sobre o tempo de existência e/ou de relacionamento do Cliente com o mercado de crédito, participação em empresas, pagamentos de dívidas e aviso de dívidas. Caso haja alterações que ao longo do tempo impactem outras variáveis, o Score de Crédito poderá sofrer aumentos ou diminuições que decorram dessas variações. Nesse cenário, tais variações poderão diminuir ou aumentar o Score de Crédito do Cliente em relação ao que existia, inclusive, no momento em que você forneceu a autorização.

Observamos, também, que as concedentes de crédito podem, para além das ferramentas de análise de risco de crédito da Serasa, considerar outras informações ou modelos de score em suas respectivas políticas de concessão de crédito.

b. Outras soluções analíticas e estatísticas da Serasa para qualidade de dados, proteção ao crédito, negociação de dívidas, análise de faturamento, prevenção a fraudes e suporte às atividades de marketing de contratantes de tais soluções da Serasa

A Serasa poderá utilizar os dados oriundos desta autorização para tornar mais assertivas e precisas as soluções e produtos analíticos e/ou estatísticos desenvolvidos e ofertados pela Serasa e/ou empresas do seu grupo econômico aos seus clientes. Desta forma, os dados coletados por intermédio desta autorização poderão ser usados com o objetivo de propiciar maior precisão nas pontuações, notas, atributos, categorizações, índices, estimativas, avaliações e demais soluções analíticas ou estatísticas desenvolvidas pela Serasa e/ou empresas do seu grupo econômico, voltados à qualidade dos dados, proteção ao crédito, negociação de dívidas, análise de faturamento, prevenção de fraudes e ao suporte às atividades de marketing de contratantes das soluções da Serasa (em conjunto, “Soluções”).

As Soluções incluem, mas não se limitam, a Soluções de concessão de crédito, de gestão e negociação de dívidas de clientes, de prevenção de fraudes, confirmação de identidade, apoio na assertividade de dados cadastrais, de capacidade de pagamento, de riscos relacionados a seguros, de classificação, estimação ou cálculo aproximado de faturamento, prospecção de clientes, segmentação de perfis, entre outros, os quais poderão ser compartilhados com clientes e parceiros da Serasa para fins de:

- (i) suporte às suas atividades de marketing;
- (ii) realização de negócios;
- (iii) análises de risco;
- (iv) administração de carteira dos seus contratantes; e
- (v) gerenciamento de negociação de dívidas e informações de inadimplência.

Por fim, os Dados Cadastrais e de Contato do Cliente poderão ser usados pela Serasa para a prestação de serviços e fornecimento de produtos a seus clientes, podendo os dados de natureza cadastral (inclusive de contato) serem compartilhados em relatórios ou outros produtos voltados para as finalidades de qualidade de dados, proteção ao crédito, negociação de dívidas e prevenção a fraudes.

c. Execução e desenvolvimento de serviços, produtos e funcionalidades da Serasa para o Cliente

Os dados coletados também poderão ser usados para a prestação de serviços pela Serasa ao Cliente, inclusive por intermédio de empresas do seu grupo econômico, assim como para melhoria contínua desses serviços e criação de novas funcionalidades, produtos e serviços, tais como soluções relacionadas a meios de pagamento, crédito, monitoramento, produtos securitários, produtos voltados a renegociação de dívidas e acordos, conciliações financeiras, geração de análises financeiras (através de comparações de seus dados com o de outros clientes) entre outros. Os dados coletados por meio dessa autorização também poderão ser utilizados para o envio de comunicações sobre prevenção à fraude, execução de contrato e/ou proteção ao crédito, nos termos da legislação aplicável.

Os dados também poderão ser utilizados na Funcionalidade “BFM”, para oferecer a melhor experiência ao Cliente, de modo a (i) sincronizar automaticamente as contas conectadas, mantendo os Dados Transacionais de sua empresa atualizados, (ii) desenvolver novas funcionalidades e serviços, (iii) realizar estatísticas para monitoramento de utilização da Funcionalidade.

Os Dados Transacionais serão (1) disponibilizados ao Cliente de modo agregado para melhor visibilidade e (2) utilizados para permitir a categorização das informações do Cliente. Categorização é um tipo de organização das informações que permite classificar as movimentações financeiras da(s) conta(s) do Cliente em determinados grupos, como, por exemplo, agrupamento de gastos mensais em contas de consumo ou gastos com fornecedores. Essa categorização permitirá que a Serasa seja mais assertiva em soluções que permitem conhecer e entender melhor o comportamento financeiro do Cliente e poderá ser desenvolvida e liberada na plataforma a qualquer momento para ajudar o Cliente a entender melhor o comportamento financeiro do seu negócio e, conseqüentemente, a gerir melhor a sua saúde financeira.

II. Uso dos dados para envio de ofertas ao Cliente

A Serasa poderá usar os dados coletados por meio da autorização para direcionar e enviar materiais de marketing, incluindo ofertas de produtos e/ou serviços fornecidos: (i) pela Serasa; (ii) pela Serasa em conjunto com parceiros; ou (iii) por empresas do grupo econômico da Serasa.

A revogação do consentimento para uso dos dados obtidos para a finalidade aqui descrita não afeta outras atividades de marketing realizadas pela Serasa, como, por exemplo:

- (i) aquelas autorizadas por você a partir de outras fontes e/ou outros produtos e serviços da Serasa,
- (ii) aquelas permitidas nos termos da legislação aplicável.

III. Serviços de Identificação de Renda

A Serasa poderá usar seus dados pessoais em produtos relacionados a avaliação e/ou verificação de faturamento ofertados pela Serasa a seus clientes. A verificação de faturamento não se confunde com as soluções analíticas ou estatísticas de estimação de faturamento, uma vez que essas soluções são realizadas a partir de cálculos analíticos/estatísticos, conforme abarcado e permitido no item I (b) acima.

IV. Para permitir que a Serasa se comunique com a Empresa

A Serasa poderá entrar em contato com o Cliente, por intermédio dos seus representantes ou prepostos, por meio de telefone, mensagens, e-mails ou notificações com alertas e comunicados, a fim de auxiliá-lo a explorar melhor a Funcionalidade, incluindo, mas não se limitando, a lembretes de uso da Funcionalidade.

V. Pesquisas e estudos

Os dados de histórico de transações financeiras do Cliente serão tratados para a finalidade de realização de estudo, pela Serasa, acerca da relevância estatística desses dados para a criação de modelos de soluções que atendam às necessidades de mercado, da seguinte maneira:

(i) para pesquisa, a fim de identificar as necessidades do Cliente e desenvolver funcionalidades – pesquisas e convites para testes para desenvolvimento de novas funcionalidades podem ser enviados ao Cliente;

(ii) para elaboração de estatísticas gerenciais anonimizadas, a serem compartilhadas com terceiros, incluindo informações financeiras e de mercado, dentre outros, e estudos com dados anonimizados para suporte na construção e criação de produtos e processos de crédito, cobrança, fraude, gestão, prospecção e identificação.

4. Declarações e autorizações

Você, ao aceitar este Termo, declara estar ciente e concorda que a Serasa:

(i) Adota medidas de segurança e de proteção compatíveis com a natureza dos dados coletados, usados e armazenados.

(ii) Está autorizada expressamente a, dentro dos limites descritos neste Termo, acessar e atualizar, sempre de forma automática e, inclusive, no modo *offline*, os dados cadastrais e transacionais do Cliente, por meio de acesso e mera consulta às informações financeiras mantidas pela PagueVeloZ, conforme autorização ora concedida.

(iii) Coleta os dados junto à PagueVeloZ, mas não revisa os dados obtidos.

(iv) Não garante o compartilhamento instantâneo, a atualização imediata dos dados acessados ou a ausência de falha na obtenção desses dados por meio das plataformas dessas instituições, já que essa importação poderá estar sujeita a problemas técnicos ou outras dificuldades de conexão que resultem em falhas, uma vez que a obtenção dos dados cadastrais e transacionais pela Serasa depende do compartilhamento pela PagueVeloZ.

5. Da interrupção da coleta dos dados do Cliente

A interrupção da coleta dos dados cadastrais e transacionais, nos termos deste Termo de Consentimento, poderá acontecer nas seguintes situações:

(i) Solicitação feita pelo Cliente para que seja feita a interrupção do compartilhamento dos dados pela PagueVeloZ com a Serasa;

(ii) Encerramento do Cliente de seu vínculo com a PagueVeloZ;

(iii) Interrupção do compartilhamento pela própria PagueVeloZ; ou

(iv) Não aceite de nova versão do Termo de Consentimento, quando este novo aceite for exigido nos moldes da legislação aplicável.

A partir do momento em que se verificar qualquer das situações acima, os dados do Cliente deixarão de ser coletados conforme suas escolhas, ratificados, nos termos da legislação aplicável, os tratamentos realizados até então.

6. Para quem a Serasa disponibiliza os dados coletados?

A Serasa trata apenas os dados pessoais que entende ser o mínimo necessário para as finalidades que executa. A depender da finalidade de uso, os dados cadastrais bancários e dados transacionais poderão ser compartilhados com, quando necessário e nos termos da legislação aplicável, com:

(i) empresas do grupo Serasa Experian;

(ii) fornecedores e/ou prestadores de serviços, observadas todas as condições previstas neste Termo;

(iii) revendedores, distribuidores e/ou agentes envolvidos na prestação dos nossos serviços; e

(iv) terceiros, quando for permitido ou exigido pela lei (ex.: para o cumprimento de obrigação legal ou regulatória, para os fins de auditoria, prevenção à fraude e lavagem de dinheiro, para investigar violações e/ou cumprir alguma previsão de um contrato celebrado com o Cliente, para a proteção do crédito, para cumprir uma ordem judicial, entre outros).

Exceto nas hipóteses acima descritas, os dados transacionais coletados nos termos desta autorização somente serão compartilhados em formato de resultados de modelos analíticos, estatísticos ou de forma anonimizada. A Serasa poderá compartilhar com seus clientes os Dados de Contato do Cliente, conforme previsto nas finalidades do item 3 deste Termo. Em qualquer circunstância, a Serasa adota procedimentos internos para certificar-se de que apenas compartilha dados pessoais com terceiros que adotam medidas de segurança, técnicas e administrativas, suficientes para garantir a adequada segurança e proteção dos seus dados pessoais.

7. Correção de dados e canal de contato

Os direitos do Cliente sobre o tratamento de seus dados, em específico, a **correção de dados incompletos, inexatos ou desatualizados** poderão não ser realizados em relação aos dados obtidos por meio dessa autorização, já que esses são coletados diretamente da PagueVelo, não sendo possível qualquer correção por parte da Serasa. Assim, caso deseje corrigir esses dados, recomendamos que o Cliente entre em contato diretamente com a PagueVelo ou com as instituições responsáveis por eles. A Serasa somente poderá realizar a correção de dados aos quais tenha acesso e possibilidade de efetiva correção, conforme estabelecido, conforme estabelecido no Termo de Uso e Política de Privacidade da Serasa.

A qualquer momento, o Cliente poderá revogar o consentimento em relação aos Dados Cadastrais Bancários e aos Dados Transacionais, sendo que, nessa hipótese, haverá a interrupção da conexão da(s) conta(s) bancária(s) de sua titularidade e serão mantidos e tratados os dados coletados até o momento da solicitação de revogação do consentimento nos limites deste Termo e da legislação vigente. Caso queira exercer outra solicitação em relação aos Dados Cadastrais Bancários e Transacionais, coletados em razão do consentimento conferido com base neste Termo, a Empresa poderá realizar o gerenciamento de seus compartilhamentos através da aba “Open Finance”, disponível na plataforma Serasa Descomplica, ou, caso prefira, entrar em contato com a Serasa por meio do e-mail [desconexaobancaria@br.experian.com], informando: CNPJ, CPF, Nome completo, Data de nascimento, e telefone de contato.

8. Canais de Atendimento

A Empresa pode solicitar informações ou fazer reclamações via internet acessando a Central de Ajuda por meio do link <https://ajuda.pmedigital.serasaexperian.com.br/hc/pt-br/sections/5529220954643-Serasa-Descomplica>.

9. Alterações deste Termo

Este Termo poderá sofrer alterações a qualquer momento. A Serasa comunicará o Cliente, através do e-mail fornecido no momento do seu cadastro e/ou no seu próximo acesso ao site ou ao aplicativo da Serasa, sobre alteração neste Termo, conforme exigido pela lei aplicável. Caso o Cliente não concorde com as alterações realizadas neste Termo, poderá solicitar a revogação de seu consentimento a qualquer tempo.