

# AVISO DE PRIVACIDADE



## FRAUD CHECKS

*Versão: 1.3*

*Data: 16/09/2024*

A TransUnion Brasil Sistemas Em Informática Ltda. ("**TRANSUNION**"), inscrita no CNPJ/MF sob o nº 03.870.719/0001-71, deseja manter uma relação de confiança e transparência com todos aqueles com quem se relaciona, principalmente quando realiza análises de probabilidade de fraude.

Para honrar com esse compromisso, elaboramos este Aviso de Privacidade que contém informações sobre como tratamos os seus dados pessoais quando você é avaliado pela nossa Solução de **FRAUD CHECKS**, principalmente: quais dados nós tratamos e por qual(is) motivo(s). Além disso, você encontrará nesse Aviso quais são os seus direitos relativos a essas informações e como exercê-los junto à **TRANSUNION**.

### PARA VOCÊ ENTENDER ESTE AVISO DE PRIVACIDADE

---

**Dados Pessoais** são todas as informações que lhe identifiquem ou permitam a sua identificação. Como, por exemplo, seu nome, CPF, RG, telefone, dentre outros.

**Tratamento** significa qualquer operação realizada com dados pessoais, como a coleta, utilização, acesso, reprodução, compartilhamento, arquivamento, armazenamento e eliminação.

**Encarregado** é a pessoa do nosso time responsável pelos assuntos que envolvem proteção de dados pessoais dentro da **TRANSUNION**. Se você tiver qualquer dúvida sobre como os seus Dados Pessoais são tratados por nós, contate o nosso Encarregado por meio do canal

[BRZ\\_DPO@transunion.com](mailto:BRZ_DPO@transunion.com). Para maiores informações acesse o link: <https://www.transunion.com.br/legal/contate-o-dpo>

Toda vez que houver menção aos termos "**TRANSUNION**", "nós" ou "nossos", estamos nos referindo a **TransUnion Brasil Sistemas Em Informática Ltda**; de igual modo, toda vez que houver menção aos termos "você", "seu" ou "sua", estamos nos referindo a você, Titular de dados pessoais.

## **QUAIS DADOS PESSOAIS NÓS TRATAMOS NO FRAUD CHECKS E PARA QUAIS FINALIDADES?**

---

Para iniciarmos e mantermos um relacionamento com você, titular de Dados Pessoais, precisamos tratar alguns dados pessoais. Estes dados pessoais podem ser fornecidos ou coletados das seguintes formas:

<b>Cliente</b>	Quando um cliente <b>TRANSUNION</b> nos informa os dados fornecidos a ele pela pessoa que será objeto de verificação pelo Fraud Checks.
<b>Bases Públicas</b>	Consultas em bases de dados públicas, tais como sites da Receita Federal, Tribunais de Justiça (estadual e federal), Portal da Transparência Federal e outras fontes públicas.
<b>Outras Bases</b>	Por vezes, quando realizada a consulta para a avaliação de riscos, inconsistências e/ou indícios de fraude, encontramos dados adicionais relevantes decorrentes de bases externas já utilizadas pelo próprio cliente e, assim, podemos coletar estes dados.

Abaixo, apresentamos os principais dados pessoais que tratamos a seu respeito e os respectivos motivos.

### **Finalidade do tratamento de dados pessoais em FRAUD CHECKS:**

Nós podemos tratar seus Dados Pessoais, com base no legítimo interesse, para que seja possível realizar uma análise de probabilidade de fraude, por meio de uma classificação de risco e formação/indicação de score de probabilidade de fraude.

**Estes são alguns dos dados pessoais que podemos coletar para as finalidades informadas:**

Nome completo, CPF, Data de nascimento, Nome completo da mãe, DDD, Telefone e Endereço, os quais, após analisados, gerarão como resultado uma recomendação da classificação de risco de fraude (A, B, C ou D, sendo A de menor risco e D maior risco).

## **OS SEUS DIREITOS EM RELAÇÃO AO TRATAMENTO DE DADOS PESSOAIS QUE EXECUTAMOS**

---

Para exercer os seus direitos, entre em contato conosco por meio do e-mail [atualizcadpf@transunion.com](mailto:atualizcadpf@transunion.com) ou pelo no site <https://www.transunion.com.br/legal/lgpd> , lá você também encontrará informações sobre o nosso Encarregado de Proteção de Dados.

## **COM QUEM COMPARTILHAMOS OS SEUS DADOS PESSOAIS?**

---

Nós podemos compartilhar os seus dados pessoais quando necessário para atingir a finalidade para a qual os dados foram coletados, principalmente para os clientes da **TRANSUNION** que recebem uma classificação de possibilidade de fraude em relação ao indivíduo consultado ou quando existir uma obrigação para realizar o compartilhamento.

Esse compartilhamento também pode ocorrer entre empresas do mesmo grupo econômico, com consultorias, escritórios jurídicos externos, empresas fornecedoras e de suporte, órgãos públicos (como Receita Federal do Brasil), Poder Judiciário, parceiros de negócio, fornecedores, instituições de pagamento e instituições financeiras.

Para resguardar a sua privacidade, nos utilizamos de instrumentos contratuais para assegurar que os terceiros que recebam os seus dados pessoais em nosso nome confirmam a eles a mesma proteção que nós.

Eventualmente, por sermos uma organização global, é possível que haja transferência dos seus dados pessoais para fora do Brasil (especialmente para os Estados Unidos), para que as empresas do nosso grupo em outros países nos auxiliem a conduzir nossos negócios, ou para fornecedores e parceiros comerciais localizados no exterior.

Nestes casos, nos certificaremos de que essa transferência ocorra apenas para os países que possuem um grau de segurança similar ao previsto pela legislação brasileira, ou quando a Autoridade Nacional de Proteção de Dados autorizar.

## POR QUANTO TEMPO TRATAMOS OS SEUS DADOS PESSOAIS?

---

Reteremos seus dados pessoais pelo tempo que for necessário para cumprir a finalidade para a qual foram coletados, a menos que um período de retenção mais longo seja necessário para cumprir obrigações legais, resguardar nossos direitos ou cumprir acordos judiciais/extrajudiciais.

Para determinar o período de retenção de seus dados pessoais, nos baseamos nos seguintes critérios:

- ❖ Se temos uma obrigação legal, contratual ou outra de reter dados pessoais, ou se são necessários para fins de investigação ou litígio; e
- ❖ Se são necessários para manter registros comerciais e financeiros precisos.

## COMO MANTEMOS OS SEUS DADOS PESSOAIS SEGUROS?

---

Nós adotamos políticas e procedimentos rigorosos que determinam como os dados pessoais devem ser tratados na **TRANSUNION**. Tais normas têm como objetivo garantir o tratamento adequado e em conformidade com as legislações aplicáveis de dados pessoais.

Adotamos, também, medidas técnicas aptas a manter os seus dados pessoais seguros e protegidos de acessos não autorizados e de situações acidentais ou ilícitas de destruição, perda, alteração, comunicação ou qualquer outra forma de tratamento inadequado ou ilícito, sempre à luz das regras aplicáveis de proteção de dados e segurança da informação.

É importante que você saiba que todos os dados pessoais ficam armazenados de forma criptografada nos servidores da **TRANSUNION**, localizados nos Estados Unidos, onde são aplicadas diversas medidas de segurança padrões de mercado, tais como: firewall de perímetro, testes de penetração e gerenciamento de acesso.

Além disso, internamente, somente acessam o banco de dados de forma integral os desenvolvedores da **TRANSUNION**. Demais colaboradores possuem acesso limitado, como se fossem clientes. E para que nossos clientes pessoa jurídica possam ter acesso à Solução Fraud Checks, implementamos meios de autenticação, com login, senha e/ou token de acesso.

Nossas medidas de segurança são continuamente monitoradas e revisadas de acordo com os avanços tecnológicos e recursos organizacionais.

## ATUALIZAÇÃO

---

Pode ser que as informações aqui disponibilizadas sejam atualizadas ou alteradas, para refletir a realidade das nossas operações, desta forma a TransUnion Brasil reserva-se o direito de revisá-las, na periodicidade que melhor entender.

Por isso, aconselhamos que você consulte esse Aviso periodicamente.

## OUTRAS INFORMAÇÕES NECESSÁRIAS

---

Para que você tenha maiores informações sobre outros dados pessoais que a **TRANSUNION** possa vir a tratar e suas respectivas finalidades, como por exemplo relacionados aos seus clientes e procedimentos internos, pedimos que verifique o Aviso de Privacidade Geral de todos os produtos/serviços da **TRANSUNION**, constante em nosso site:

<https://www.transunion.com.br/legal/lcpd/avisos-de-privacidade>

## Histórico de versões

---

Versão	Data
1.0	11/10/2021
1.1	14/10/2022
1.2	21/09/2023
1.3	16/09/2024