

## TERMOS E CONDIÇÕES DE USO DA CONTA DE PAGAMENTO ("Termos de Uso")

### 1. DAS DEFINIÇÕES:

1.1. Sociedade de Crédito Direto: **BNK DIGITAL SOCIEDADE DE CRÉDITO DIRETO S.A.**, como sede na Rua Jair Martins Mil Homens, 500, Salas 123 e 124, CEP 15090-080, município de São José do Rio Preto, estado de São Paulo, com inscrição no CNPJ sob o nº 45.331.622/0001-30.

1.2. **Cliente:** é a pessoa física ou jurídica titular de Conta de Pagamento.

1.3. **Banco Liquidante:** BANCO RENDIMENTO S/A, com sede na Avenida Rebouças, 3.970, 10º andar, Eldorado Business Tower, Pinheiros, São Paulo, SP, CEP. 05402-920, inscrita no CNPJ sob o nº 68.900.810/0001-38.

1.4. **Conta de Pagamento:** é conta de pagamento do tipo pré-paga de titularidade do CLIENTE e gerida por BNK DIGITAL SOCIEDADE DE CRÉDITO S.A, consistindo em conta escritural individualizada, associada ao CPF ou CNPJ do CLIENTE, destinada ao registro de valores em moeda corrente nacional previamente aportados pelo Cliente, ou terceiros, por meio de Carga ou Recarga.

1.5. **Conta Escrow:** Conta Pagamento de titularidade do Titular que, em razão de Obrigações Financeiras anuídas pelo Titular, tem a sua administração realizada, exclusivamente, por Terceiro(s), a ser utilizada para recebimento, exclusivo, de recursos provenientes das Obrigações Financeiras celebradas, que poderão ser utilizados, obrigatoriamente, para (i) pagamento de impostos do Titular; (ii) pagamento de boletos do Titular; (iii) transferência de recursos para quaisquer outras contas de titularidade do Titular em qualquer instituição financeira; e/ou (iv) transferência de recursos para a conta do Credor devidamente expressa nas Obrigações Financeiras celebradas;

1.6. **Administrador:** pessoa física ou pessoa jurídica que, em razão das Obrigações Financeiras do Titular, possui legitimidade para gerir, consultar, movimentar e controlar a Conta Escrow, bem como indicar seus Usuários;

1.7. **Carga ou Recarga:** aporte de valores em moeda corrente nacional na Conta de Pagamento, mediante depósito via boleto ou transferência.

1.8. **Plataforma:** aplicativo mobile compatível com sistemas iOS e Android, disponível nas lojas App Store e Google Play, que disponibiliza ao Cliente os serviços de internet *banking* oferecidos por BNK DIGITAL SOCIEDADE DE CRÉDITO S.A.

1.9. **Serviços:** são os serviços oferecidos por BNK DIGITAL SOCIEDADE DE CRÉDITO S.A ao Cliente, quais sejam: a gestão da conta de pagamento pré-paga; e, a gestão das operações de pagamento, movimentações e transferência de valores, bem como a liquidação de boletos, impostos e contas de consumo.

1.10. **Política de Privacidade:** são as normas aplicáveis a todos os Clientes, relativamente ao tratamento e utilização de Dados Pessoais fornecidos na Plataforma.

1.11. **Formulário de Abertura de Conta:** é o formulário disponibilizado pela BNK DIGITAL SOCIEDADE DE CRÉDITO S.A. BDIGITAL, devidamente preenchido pelo Cliente na Plataforma, para fins de adesão aos Termos de Uso e contratações de Serviços.

1.12. **Saldo:** é o saldo disponível na Conta de Pagamento no início do dia acrescido de todos os valores creditados nessa Conta de Pagamento e subtraído de todos os valores

debitados no mesmo dia. O saldo é apurado instantaneamente, sendo atualizado a cada operação.

1.13. **Saque:** é operação em que o Cliente realiza a retirada do valor total ou parcial do Saldo disponível em sua Conta de Pagamento.

1.14. **Transação:** são todas as operações de pagamento e recebimentos realizadas através da Plataforma.

1.15. **Transferência:** é a operação de transferência de Saldo disponível na Conta de Pagamento do Cliente para outra Conta de Pagamento, de titularidade do Cliente ou de terceiros; ou para conta bancária/conta de pagamento de titularidade do Cliente ou de terceiros, mantida em instituição financeira ou em outra instituição de pagamento no Brasil;

1.16. **Obrigações Financeiras:** obrigações anuidas pelo Titular perante Terceiro(s) em outros instrumentos ou títulos tais como, mas não somente, Cédulas de Crédito Bancário e Contratos de Cessão de Crédito.

1.17. **Cédula de Crédito Bancário:** é título de crédito emitido por pessoa jurídica ou física, em favor de instituição financeira ou de entidade a esta equiparada, representando promessa de pagamento em dinheiro, podendo ser garantido por garantia fiduciária representada por bens móveis, imóveis e/ou recebíveis financeiros, que poderá, após, ser cedida a securitizadoras e/ou aos fundos de investimentos, ou para outras instituições financeiras;

1.18. **Contrato de Cessão de Crédito:** negócio jurídico no qual a parte cedente transfere ao terceiro cessionário direitos creditórios representados por títulos de crédito ou outros documentos que regulem créditos financeiros;

1.19. **Credor:** titular de créditos financeiros existentes na Conta Escrow, oriundos de Contrato de Cessão de Crédito, onde o Credor figura como cessionário, ou titular de créditos financeiros existentes na Conta Escrow, decorrentes de Obrigações Financeiras, de terceiros e/ou do Titular, vinculadas à Cédula de Crédito Bancário, quando o Credor ocupar a posição de cessionário/endossatário;

1.20. **Tarifas:** contraprestação devida pelo Titular pela execução dos Serviços, que é descontado do Saldo, conforme valores acordados e regulados no respectivo contrato de abertura de conta pagamento ou contrato de abertura de conta Escrow;

1.21. **Terceiro:** pessoa física ou pessoa jurídica, tais como instituição financeira, fundo de investimento, prestadores de serviços, dentre outros, que possuam relação direta com as Obrigações Financeiras;

## 2. DA ADESÃO:

2.1. Ao aderir aos Termo de Uso, por meio da assinatura do Contrato de Abertura de Conta Pagamento e/ou Escrow, o **Titular e/ou Cliente** declara que leu, compreendeu e concordou com todas as condições aqui estabelecidas e com a Política de Privacidade adotada prevista na Cláusula 10.

2.2. Com a adesão, a BNK DIGITAL SOCIEDADE DE CRÉDITO S.A., por meio destes Termos de Uso, concede ao CLIENTE uma licença pessoal, limitada, temporária, revogável, não exclusiva e intransferível de uso da Plataforma, durante o período de manutenção da sua Conta de Pagamento, sem cobrança de remuneração de qualquer natureza por este licenciamento.

2.2.1. Sem prejuízo da disposição constante na cláusula 2.2, ficará a cargo do CLIENTE o pagamento de todas as custas e taxas adicionais que não digam respeito ao licenciamento da Plataforma, dentre elas, aquelas relativas às operações por ele realizadas por intermédio da Plataforma, ou ainda aquelas decorrentes dos serviços de assistência e manutenção prestados pela BNK DIGITAL SOCIEDADE DE CRÉDITO S.A., nos termos da proposta comercial apresentada ao CLIENTE.

2.3. Em caso de dúvidas, por favor, contate a BNK DIGITAL SOCIEDADE DE CRÉDITO S.A. BDIGITAL, por meio dos seus canais de atendimento informados na Plataforma, ou encaminhe e-mail para [contato@bdigital.com.br](mailto:contato@bdigital.com.br).

### **3. DAS DECLARAÇÕES:**

3.1. O CLIENTE declara que somente poderá fazer uso dos Serviços com a adesão ao inteiro teor deste Termos de Uso e da Política de Privacidade.

3.2. O CLIENTE declara que utilizará a Conta de Pagamento apenas para fins lícitos, reconhecendo que é responsável, com exclusividade, pela utilização que dela fizer, eximindo a BNK DIGITAL SOCIEDADE DE CRÉDITO S.A. de qualquer responsabilidade por danos ou prejuízos causados a terceiros decorrentes do uso da Conta de Pagamento, da Plataforma e dos Serviços.

3.3. O CLIENTE declara ter aceito a Política de Privacidade, compreendendo que nela consta a forma pela qual a BNK DIGITAL SOCIEDADE DE CRÉDITO S.A. realiza o tratamento de seus dados, fornecendo e permitindo de forma consciente e voluntária que a BNK DIGITAL SOCIEDADE DE CRÉDITO S.A. acesse seus dados como nome, foto, endereço, endereço de e-mail, número de telefone, número de CPF, número de RG, informações de pagamento, transações financeiras, informações sobre o pagamento de eventuais operações de crédito contratadas junto à Plataforma, dentre outras informações (“Dados Pessoais”), podendo inclusive consultá-la a qualquer momento pelo endereço eletrônico [contato@bdigital.com.br](mailto:contato@bdigital.com.br).

### **4. DO CADASTRO:**

4.1. O CLIENTE está ciente que para realizar a abertura de Conta de Pagamento em nome de pessoa física ou de pessoa jurídica que represente, é necessário ser pessoa física plenamente capaz, com mais de 18 (dezoito) anos de idade, e ter plenos poderes para celebrar contratos e realizar operações financeiras em seu nome ou em nome da pessoa jurídica que representa.

4.2. Após o preenchimento do Formulário de Abertura de Conta e do envio dos documentos solicitados pela BNK DIGITAL SOCIEDADE DE CRÉDITO S.A. por e-mail para a realização do cadastro do CLIENTE, este poderá, a exclusivo critério de BNK DIGITAL SOCIEDADE DE CRÉDITO S.A., ter acesso a Conta de Pagamento associada ao seu CPF ou CNPJ.

4.3. O acesso a Conta de Pagamento e a utilização da Plataforma estão condicionados à realização de cadastro, devendo o CLIENTE de forma voluntária fornecer seus Dados Pessoais na Plataforma. Com isso, a BNK DIGITAL SOCIEDADE DE CRÉDITO S.A. realizará o tratamento dos Dados Pessoais do CLIENTE de acordo com a sua Política de Privacidade.

4.4. A BNK DIGITAL SOCIEDADE DE CRÉDITO S.A. tomará todas as providências e medidas cabíveis para manter o acesso a Plataforma disponível, entretanto o CLIENTE tem

ciência de que poderão ocorrer eventuais falhas sistêmicas que podem ocasionar a indisponibilidade temporária da Plataforma.

4.5. O CLIENTE tem ciência de que deverá utilizar a Plataforma única e exclusivamente para os fins previstos nestes Termos de Uso.

4.6. O CLIENTE será responsável pela veracidade, validade e precisão dos Dados Pessoais fornecidos, competindo-lhe, ainda, os manter sempre atualizados.

4.7. Para que a BNK DIGITAL SOCIEDADE DE CRÉDITO S.A. possa prestar os seus serviços, os CLIENTES que sejam Pessoas Físicas fornecerão e, por meio da aceitação deste instrumento, permitirão o tratamento de todos os dados pessoais abaixo especificados:

- (i) RG;
- (ii) CPF;
- (iii) Selfie;
- (iv) Selfie com documento de identificação;
- (v) Comprovante de Residência;
- (vi) Ficha cadastral; e,
- (vii) Termos de Uso.

4.8. Para que a BNK DIGITAL SOCIEDADE DE CRÉDITO S.A. possa prestar os seus serviços, os CLIENTES que sejam Pessoas Jurídicas fornecerão e, por meio da aceitação deste instrumento, permitirão o tratamento de todos os dados abaixo especificados:

- (i) Ato constitutivo;
- (ii) Documentos de identificação dos sócios, tais como:
  - (ii.i) RG;
  - (ii.ii) CPF;
  - (ii.iii) Selfie;
  - (ii.iv) Selfie com documento de identificação;
  - (ii.v) Comprovante de Residência;
  - (ii.vi) Ficha cadastral; e,
  - (ii.vii) Termos de Uso.
- (iii) Balanço contábil.

4.9. Através da aceitação deste instrumento, o CLIENTE toma conhecimento que o funcionamento da Plataforma e de suas funcionalidades está condicionado a um convênio firmado com o Banco Rendimento S/A, o qual tem como finalidade possibilitar a conexão entre a Plataforma às APIs do Banco Rendimento S/A. Deste modo, todas as movimentações dos recursos alocados pelos CLIENTES em suas respectivas contas de pagamento realizadas por meio da Plataforma estarão integradas à conta de pagamento de titularidade da BNK DIGITAL SOCIEDADE DE CRÉDITO S.A. junto ao Banco Rendimento S/A.

4.9.1. A instituição que promoverá a liquidação dos valores movimentados nas respectivas contas de pagamento dos CLIENTES junto ao sistema financeiro nacional será o Banco Rendimento S/A.

4.9.2. Por força disto, o CLIENTE permitirá o compartilhamento de todos os dados acima especificados, sejam eles considerados legalmente pessoais ou não, com o Banco

Rendimento S/A, para que seja possível a prestação dos serviços por parte da BNK DIGITAL SOCIEDADE DE CRÉDITO S.A..

4.9.3. Caso o Banco Rendimento S/A venha a requerer da BNK DIGITAL SOCIEDADE DE CRÉDITO S.A. qualquer informação adicional sobre algum CLIENTE e/ou esclarecimentos sobre alguma movimentação em sua respectiva conta, a BNK DIGITAL SOCIEDADE DE CRÉDITO S.A. irá solicitar esclarecimentos junto ao CLIENTE, de modo que a utilização da PLATAFORMA ficará condicionada ao envio de tais informações adicionais.

4.9.4. O processamento e liquidação da movimentação na respectiva conta do CLIENTE ficará suspensa até que as informações e/ou documentos adicionais sejam remetidos pelo CLIENTE à BNK DIGITAL SOCIEDADE DE CRÉDITO S.A. para que esta possa reportar ao Banco Rendimento S/A.

4.10. Através do cadastro dos CLIENTES, a BNK DIGITAL SOCIEDADE DE CRÉDITO S.A. adotará as medidas pertinentes, a fim de adimplir com os procedimentos de prevenção à lavagem de dinheiro, nos termos da Lei nº 9.613 de 1998. Com a finalidade de estabelecer uma padronização no procedimento de cadastro do(s) CLIENTE(S), a BNK DIGITAL SOCIEDADE DE CRÉDITO S.A., em conformidade com as regulamentações vigentes, realiza a:

- (i) coleta da documentação necessária para cadastramento;
- (ii) análise da documentação coletada;
- (iii) análise da veracidade das informações declaradas; e,
- (iv) verificação do atendimento à regulamentação em vigor.

4.10.1. O CLIENTE entende, com base no procedimento de cadastro realizado pela BNK DIGITAL SOCIEDADE DE CRÉDITO S.A., esta poderá, na hipótese de suspeita de crime de lavagem de dinheiro, comunicar às autoridades competentes sobre as operações ou propostas de operação que, na forma da legislação vigente, caracterizam indício de lavagem de dinheiro.

4.10.2. Por meio da disponibilização dos dados acima especificados, o CLIENTE toma conhecimento de que a BNK DIGITAL SOCIEDADE DE CRÉDITO S.A., no estrito cumprimento de suas obrigações legais, irá compartilhá-los, juntamente com o teor de cada movimentação realizada em sua respectiva conta de pagamento, com o Banco Rendimento S/A e, conseqüentemente, com o Banco Central e as demais autoridades competentes.

4.11. O CLIENTE a qualquer tempo poderá requisitar a retificação ou exclusão dos seus dados, o término do eventual tratamento dos seus dados pessoais, ou ainda a interrupção do compartilhamento dos dados acima referidos, entretanto, qualquer uma destas ações acarretará na inviabilização da prestação dos serviços disponibilizados pela BNK DIGITAL SOCIEDADE DE CRÉDITO S.A., sendo que ela está legalmente autorizada a conservar os dados coletados, dentro das hipóteses previstas em lei.

4.11.1. Nos termos do artigo 16 da Lei 13.709 de 2019, após o término do tratamento dos dados do CLIENTE, a BNK DIGITAL SOCIEDADE DE CRÉDITO S.A. poderá promover a sua conservação, a fim de cumprir com as suas obrigações legais perante as autoridades competentes.

## **5. DAS CONDIÇÕES GERAIS DE USO:**

5.1. O CLIENTE tem o dever de observar a legislação brasileira aplicável às operações de que for participante, garantindo que não realizará operações ilícitas, contrárias à moral ou aos bons costumes, ou que saiba ou deva saber que são nulas ou anuláveis.

5.2. O CLIENTE acessará a sua Conta de Pagamento, através da Plataforma, mediante login e senha a serem criadas pelo CLIENTE, na Plataforma, no momento do cadastro, sendo tais dados pessoais e intransferíveis. O CLIENTE se compromete a não utilizar o login e/ou senha de terceiros, nem permitir que um terceiro utilize seu login e/ou senha.

5.3. As movimentações e Transações realizadas na Plataforma necessitarão de autorização expressa do CLIENTE, esta que se dará através do uso de sua senha.

5.4. O CLIENTE concorda em manter sob sua guarda e sigilo sua senha, de forma que a BNK DIGITAL SOCIEDADE DE CRÉDITO S.A. não será, em nenhuma hipótese, responsável por quaisquer prejuízos causados ao CLIENTE, ou a quaisquer terceiros, pela divulgação e utilização indevida desta. O CLIENTE ainda se compromete a notificar imediatamente a BNK DIGITAL SOCIEDADE DE CRÉDITO S.A., através da Plataforma, acerca de qualquer uso não autorizado na sua Conta de Pagamento, assim como do acesso ou de tentativas de acesso por terceiros não autorizados. A BNK DIGITAL SOCIEDADE DE CRÉDITO S.A. reserva-se no direito de bloquear a senha do CLIENTE caso sejam verificadas movimentações atípicas de sua Conta de Pagamento.

5.5. A BNK DIGITAL SOCIEDADE DE CRÉDITO S.A. poderá, a seu exclusivo critério, na abertura e/ou durante a manutenção da Conta de Pagamento, por questões de atualização cadastral a ser realizada anualmente, exigir dados, documentos e declarações que entenda necessários à perfeita identificação, qualificação e conhecimento do CLIENTE, em especial, mas não se limitando, as informações necessárias à prevenção e ao combate à lavagem de dinheiro e ao financiamento do terrorismo, à identificação e ao relacionamento das pessoas politicamente expostas. A recusa do CLIENTE no fornecimento de dados, informações, documentos e ou declarações solicitadas pela BNK DIGITAL SOCIEDADE DE CRÉDITO S.A. poderá, a exclusivo critério desta, ensejar a não abertura da Conta de Pagamento, a não realização das movimentações e Transações e/ou o encerramento da Conta de Pagamento, nos termos deste instrumento.

5.6. A Conta de Pagamento é única e intransferível, de modo que é possível efetuar apenas um cadastro por CPF ou CNPJ.

5.7. Não será possível realizar depósitos na Conta de Pagamento mediante cheques. O Depósito em moeda corrente, será possível através de redes de autoatendimento.

5.8. Todas as movimentações e Transações realizadas na Plataforma estão sujeitas à análise antifraude, deste modo, poderá a BNK DIGITAL SOCIEDADE DE CRÉDITO S.A. bloquear a Conta de Pagamento do CLIENTE, caso haja qualquer suspeita de inconsistências cadastrais, crimes financeiros, operações fora de seu padrão de uso, utilização indevida que desrespeite qualquer condição presente nestes Termos de Uso e as Políticas de Privacidade, bem como na legislação vigente aplicável. Nesses casos, a Conta de Pagamento somente será desbloqueada após o esclarecimento e regularização da situação que motivou o bloqueio.

5.9. A verificação de documentos e/ou consulta de bases de dados pela BNK DIGITAL SOCIEDADE DE CRÉDITO S.A. não confere ao CLIENTE atestado de regularidade para

qualquer finalidade nem o exime do cumprimento das obrigações previstas nestes Termos de Uso.

5.10. As movimentações e Transações na Conta de Pagamento serão realizadas somente em moeda corrente brasileira.

5.11. O saldo, as informações, Transações e os comprovantes da Conta de Pagamento do CLIENTE, estarão disponíveis na Plataforma.

5.12. O CLIENTE poderá requerer a transferência do Saldo de sua Conta de Pagamento a qualquer momento, na Plataforma. Uma vez solicitada a transferência, seu pedido não poderá ser cancelado ou alterado.

5.13. Caso o Saldo da Conta de Pagamento esteja bloqueado por qualquer motivo, a transferência requerida pelo CLIENTE somente será efetuada após a liberação do bloqueio.

5.14. Em havendo lançamentos a débito na Conta de Pagamento, incluindo, mas sem limitação, pagamento de títulos em cobrança bancária e tarifas, programados para a mesma data da transferência requerida, esta somente será efetuada após a efetiva cobrança e liquidação dos referidos lançamentos a débito na Conta de Pagamento.

5.15. O CLIENTE não receberá qualquer tipo de correção, atualização ou juros sobre os valores mantidos em sua Conta de Pagamento.

5.16. Caso o CLIENTE identifique eventuais diferenças de valores em qualquer transação ou transferência de recursos de terceiros para sua Conta de Pagamento, deverá informar à BNK DIGITAL SOCIEDADE DE CRÉDITO S.A. no prazo de 15 (quinze) dias úteis a contar da data da realização da operação. Após esse prazo, entende-se que o valor creditado ou debitado na Conta de Pagamento será considerado correto.

## **6. DAS TARIFAS:**

6.1. O CLIENTE declara que está ciente e que concorda que a BNK DIGITAL SOCIEDADE DE CRÉDITO S.A. poderá cobrar tarifas para prestação dos seus serviços, mediante débito na sua Conta de Pagamento, as quais estarão disponíveis para consulta na Plataforma.

6.2. A BNK DIGITAL SOCIEDADE DE CRÉDITO S.A. reserva-se no direito de alterar as tarifas praticadas a qualquer momento, desde que o CLIENTE seja previamente avisado através da Plataforma, e que tenha a opção de encerrar a sua Conta de Pagamento, caso não concorde com as alterações.

6.3. As tarifas que não sejam fixadas em percentual serão atualizadas anualmente ou na menor periodicidade permitida pela legislação aplicável, com base na variação positiva do IGP-M/FGV para o período.

6.4. A BNK DIGITAL SOCIEDADE DE CRÉDITO S.A. poderá, a qualquer tempo, mediante comunicação prévia ao CLIENTE, esta que pode se dar através da Plataforma ou do endereço de e-mail informado no cadastro, criar, alterar ou excluir cobranças dos Serviços ora oferecidos, ainda que inicialmente tenham sido ofertados de forma gratuita e deverá, ainda, de forma clara, indicar qual o preço vigente dos serviços, facultando ao CLIENTE opção de encerrar os Serviços, caso não concorde com as alterações.

## **7. DO PROCEDIMENTO DE SEGURANÇA:**

7.1. A BNK DIGITAL SOCIEDADE DE CRÉDITO S.A. não tem qualquer responsabilidade com relação aos *logins* e senhas criados, alterados e utilizados pelo CLIENTE na Plataforma.

7.2. O CLIENTE deverá manter seus dados cadastrais sempre atualizados para que a BNK DIGITAL SOCIEDADE DE CRÉDITO S.A. possa realizar procedimentos de segurança necessários à prestação dos serviços. A BNK DIGITAL SOCIEDADE DE CRÉDITO S.A. poderá solicitar confirmações a fim de garantir a legitimidade do acesso a Plataforma.

7.3. O CLIENTE obriga-se a cumprir e, quando aplicável, fazer com que seus colaboradores, prestadores de serviço e terceiros contratados cumpram, todos os requerimentos de segurança da informação divulgados pela BNK DIGITAL SOCIEDADE DE CRÉDITO S.A., sempre conforme versão mais atualizada disponível, bem como informar imediatamente a ocorrência de qualquer furto, roubo e ou perda seu celular com acesso a Conta de Pagamento, através dos canais de atendimento, para que a BNK DIGITAL SOCIEDADE DE CRÉDITO S.A. providencie a revogação do acesso a respectiva Conta de Pagamento.

7.4. O CLIENTE obriga-se a cumprir todas as regras sobre prevenção e combate aos crimes de lavagem de dinheiro, de terrorismo e seu financiamento, entre outros, a ocultação de bens especificados pela Lei nº 9.613/1998 e pelo Conselho de Controle de Atividades Financeiras, além de outras legislações e regulamentações aplicáveis às hipóteses, bem como a colaborar de forma efetiva com as autoridades, órgãos de regulação e/ou de fiscalização, no fornecimento de dados e/ou informações, quando legalmente admitidos, inclusive, mas sem limitação, no que tange à prevenção e combate aos crimes de lavagem de dinheiro e ocultação de bens e aos crimes contra crianças e adolescentes, adotando todas as medidas necessárias de sua responsabilidade para coibir tais ilícitos.

7.5. O CLIENTE declara e garante que não pratica ou praticará quaisquer atos que sejam tidos como lavagem de dinheiro ou ocultação de bens, direitos ou valores.

7.6. O CLIENTE deverá informar a BNK DIGITAL SOCIEDADE DE CRÉDITO S.A. imediatamente sobre qualquer situação que possa estar relacionada à lavagem de dinheiro e/ou ao financiamento do terrorismo e que possa afetar a BNK DIGITAL SOCIEDADE DE CRÉDITO S.A. direta ou indiretamente.

7.7. A BNK DIGITAL SOCIEDADE DE CRÉDITO S.A. pode, sem aviso prévio e conforme seu critério, negar o processamento de transações e, ainda, efetuar o bloqueio preventivo da Conta de Pagamento do CLIENTE até a conclusão de avaliação das supostas irregularidades, nas seguintes situações: a) Indícios de fraude, de qualquer outro ato ilegal ou de descumprimento ou desvirtuamento da legislação ou regulamentação aplicável ou destes Termos de Uso; b) Transações em desacordo com o perfil de utilização da Conta de Pagamento pelo CLIENTE; c) Transações que não respeitem os limites mínimo e máximo admitidos, conforme definidos pela BNK DIGITAL SOCIEDADE DE CRÉDITO S.A. e informados ao CLIENTE; d) Dificuldade na confirmação dos dados do CLIENTE; e) Caso o CPF ou CNPJ do CLIENTE esteja cancelado, pendente de regularização ou suspenso perante a Receita Federal do Brasil.

## **8. DAS INFORMAÇÕES CONFIDENCIAIS:**

8.1. Com a realização do cadastro pela BNK DIGITAL SOCIEDADE DE CRÉDITO S.A., o CLIENTE concorda com a Política de Privacidade, concedendo à BNK DIGITAL SOCIEDADE DE CRÉDITO S.A. autorização para o tratamento dos seus Dados Pessoais, de acordo com as regras constantes destes Termos de Uso e da Política de Privacidade.

8.2. A BNK DIGITAL SOCIEDADE DE CRÉDITO S.A. cumprirá com a legislação e regulamentos vigentes aplicáveis ao envio de informações sobre transações e operações realizadas em conformidade com estes Termos de Uso.

8.3. Ressalvado o quanto disposto na Política de Privacidade, e sem prejuízo das demais cláusulas e condições destes Termos de Uso, cada uma das partes se obriga a manter em absoluto sigilo e confidencialidade todas as informações, dados ou especificações a que tiver acesso ou que porventura venha a conhecer ou ter ciência relativamente às transações, às contas e aos demais Clientes da BNK DIGITAL SOCIEDADE DE CRÉDITO S.A., utilizando tais informações exclusivamente para os fins destes Termos de Uso.

8.4. Nada obstante as obrigações de sigilo aqui previstas, ao aderir a estes Termos de Uso, o CLIENTE expressamente concorda e autoriza a BNK DIGITAL SOCIEDADE DE CRÉDITO S.A. a, sem qualquer ônus: a) Prestar às autoridades competentes, todas as informações que forem solicitadas com relação ao CLIENTE e às operações por ele executadas sob estes Termos. A BNK DIGITAL SOCIEDADE DE CRÉDITO S.A. poderá, ainda, comunicar ao Conselho de Controle de Atividades Financeiras – COAF, as transações que possam estar configuradas no disposto na Lei nº 9.613/1998 e demais normas relativas à lavagem de dinheiro, incluindo as normas e políticas internas da BNK DIGITAL SOCIEDADE DE CRÉDITO S.A. nesse sentido. A BNK DIGITAL SOCIEDADE DE CRÉDITO S.A. poderá, também, enviar os dados do CLIENTE ao Banco Central do Brasil por meio do Cadastro de Clientes do Sistema Financeiro Nacional – CCS; b) Compartilhar informações cadastrais a seu respeito com todas as instituições participantes do mercado de meios de pagamento, observada a legislação aplicável; c) Extrair e utilizar quaisquer dados públicos, informações de terceiros (como instituições financeiras) e/ou dados do CLIENTE disponibilizados em qualquer rede social e similares; d) Utilizar comercialmente seus dados cadastrais, bem como quaisquer dados coletados pela BNK DIGITAL SOCIEDADE DE CRÉDITO S.A., para envio ao CLIENTE de mensagens e materiais de caráter informativo relativos aos Serviços, assim como mensagens e materiais de natureza comercial e publicitária, com ofertas da BNK DIGITAL SOCIEDADE DE CRÉDITO S.A. e/ou de seus parceiros comerciais.

8.5. As obrigações de sigilo e privacidade das informações se manterão válidas inclusive após o término destes Termos de Uso por qualquer motivo.

8.6. Sobre as Imagens: As imagens (fotos e *selfies*) podem ser utilizadas para validação de identidade, prevenção a fraudes e personalização do perfil do usuário. Caso o CLIENTE Usuário queira ter acesso a essas imagens, o pedido deverá ser feito diretamente nos canais da BDIGITAL e, tal solicitação, deverá ser feita de forma clara e com seu consentimento.

## **9. DO PRAZO E RESCISÃO:**

9.1. Estes Termos de Uso permanecerão válidos por prazo indeterminado a partir do aceite do CLIENTE, podendo ser rescindidos, unilateralmente, por qualquer das partes, a qualquer tempo, sem qualquer ônus.

9.2. O encerramento da Conta de Pagamento está condicionado ao resgate total dos recursos.

9.3. O CLIENTE poderá solicitar o encerramento de sua Conta de Pagamento através da Plataforma, devendo, para tanto, realizar o resgate total dos recursos de forma anterior à solicitação.

9.4. A BNK DIGITAL SOCIEDADE DE CRÉDITO S.A. poderá encerrar a Conta de Pagamento do Cliente mediante simples notificação por meio da Plataforma, com 30 (trinta) dias de antecedência, devendo o CLIENTE enviar seus dados bancários para a devolução dos recursos depositados, deduzidos eventuais tarifas devidas pelo CLIENTE a BNK DIGITAL SOCIEDADE DE CRÉDITO S.A..

9.5. A BNK DIGITAL SOCIEDADE DE CRÉDITO S.A. poderá encerrar a Conta de Pagamento do Cliente, independentemente de notificação, interpelação judicial ou extrajudicial, na hipótese de: a) falência, recuperação extrajudicial ou insolvência de qualquer das partes, decretada ou requerida; b) caso o CLIENTE deixe de cumprir qualquer das cláusulas dispostas em qualquer dos documentos que compõem estes Termos de Uso ou na Política de Privacidade; d) se o CLIENTE praticar ou tentar praticar quaisquer atos com a finalidade de realizar transações consideradas ilegítimas, ilícitas, fraudulentas ou que pretendam burlar estes Termos de Uso, bem como quaisquer regras ou requisitos operacionais ou de segurança da BNK DIGITAL SOCIEDADE DE CRÉDITO S.A.. Nesse caso, o CLIENTE será, ainda, responsável por eventuais perdas e danos incorridos pela BNK DIGITAL SOCIEDADE DE CRÉDITO S.A. e/ou terceiros; e) se qualquer das informações prestadas pelo CLIENTE não corresponderem com a verdade ou não forem atualizadas nos prazos previstos nestes Termos de Uso; e, f) caso a Conta de Pagamento permaneça sem saldo por período superior a 180 (cento e oitenta) dias.

## **10. DA POLÍTICA DE PRIVACIDADE E DO TRATAMENTO DE DADOS:**

10.1. Conforme previsto na Lei 13.709 de 2019, por meio do presente instrumento, os CLIENTES dão seu consentimento para que a BNK DIGITAL SOCIEDADE DE CRÉDITO S.A. promova ao tratamento dos seus dados, nos termos e na forma prevista nestes Termos de Uso.

10.1.1. O respectivo aceite será dado por meio do clique no botão “Li e aceito os Termos de Uso e a Política de Privacidade”, no primeiro acesso do CLIENTE à Plataforma, ou ainda por meio do aceite do documento encaminhado ao respectivo e-mail do CLIENTE.

10.2. O CLIENTE que seja titular de dados pessoais poderá solicitar a revogação do seu consentimento a qualquer tempo, mediante solicitação à BNK DIGITAL SOCIEDADE DE CRÉDITO S.A. que por sua vez promoverá a sua definitiva exclusão, exceto nos casos em que lhe seja facultada a conservação dos dados pessoais para cumprimento das suas obrigações legais.

10.3. O CLIENTE reconhece ser o único e exclusivo responsável pelo seu cadastro na Plataforma e, conseqüentemente, pela veracidade dos dados fornecidos à BNK DIGITAL SOCIEDADE DE CRÉDITO S.A., isentando esta de quaisquer responsabilidades, bem como se responsabilizando por eventuais danos decorrentes da inexatidão e/ou desatualização dos referidos dados.

10.4. É facultado à BNK DIGITAL SOCIEDADE DE CRÉDITO S.A. a possibilidade de realizar as buscas que julgar necessárias para apuração de eventuais dados incorretos, inverídicos ou desatualizados.

10.4.1. Caso a BNK DIGITAL SOCIEDADE DE CRÉDITO S.A., ao checar a veracidade dos dados do CLIENTE, constate a existência de dados incorretos, inverídicos e/ou desatualizados, ou, ainda, caso o CLIENTE se furte ou se negue a informar os dados requeridos, a BNK DIGITAL SOCIEDADE DE CRÉDITO S.A. poderá suspender temporária ou definitivamente o seu acesso à Plataforma, sem prejuízo de adotar as medidas administrativas e judiciais cabíveis à espécie.

10.5. Sem prejuízo dos CLIENTES informarem os seus dados diretamente à BNK DIGITAL SOCIEDADE DE CRÉDITO S.A., ela poderá ainda coletar suas informações por meio das formas especificadas nas cláusulas abaixo.

10.5.1. Por meio do presente instrumento o CLIENTE dá a sua expressa autorização e inequívoco consentimento para que a BNK DIGITAL SOCIEDADE DE CRÉDITO S.A. promova a coleta dos seus dados através da sua atividade na PLATAFORMA, esta compreendida como:

- (i) As movimentações financeiras e/ou transações, pagamentos realizados na Plataforma;
- (ii) Os dados de acesso obtidos pelos dispositivos utilizados pelo CLIENTE para acessar à Plataforma, incluindo especificações do dispositivo (marca, versão do sistema operacional e modelo do aparelho), geolocalização, endereço IP, data e tempo médio de acesso; e,
- (iii) Os dados de acesso coletados por cookies e tecnologias semelhantes, para entendimento de como o CLIENTE interage na Plataforma.

10.5.2. Por meio do presente instrumento o CLIENTE dá a sua expressa autorização e inequívoco consentimento para que a BNK DIGITAL SOCIEDADE DE CRÉDITO S.A. promova a coleta dos seus dados através de informações fornecidas por terceiros, estas compreendidas como:

- (i) Informações coletadas de *bureaus* de informação, para validar dados informados por Usuários; e,
- (ii) Os dados estatísticos de comportamento do CLIENTE na Plataforma, estes fornecidos por sistemas de análises de dados.

10.6. Todas as informações recebidas pela BNK DIGITAL SOCIEDADE DE CRÉDITO S.A. serão armazenadas em ambiente seguro, em sua própria base de dados.

10.7. A coleta e o tratamento dos dados pela BNK DIGITAL SOCIEDADE DE CRÉDITO S.A. visam:

- (i) realizar a gestão da conta de pagamento do CLIENTE;
- (ii) realizar a gestão das operações de pagamento;
- (iii) realizar as movimentações e as transferências de valores;
- (iv) realizar análise estatística;
- (v) desenvolver e aprimorar os produtos e serviços ofertados;
- (vi) identificar as necessidades específicas de cada CLIENTE e, assim, ofertar produtos personalizados, através de campanhas voltadas para cada perfil de CLIENTE;
- (vii) aumentar a segurança das transações, tornando possível a atuação em tempo real em caso de movimentações suspeitas; e,
- (viii) permitir a comunicação entre os CLIENTES e a BNK DIGITAL SOCIEDADE DE CRÉDITO S.A..

10.8. Os dados fornecidos pelos clientes só serão acessados por profissionais autorizados vinculados à BNK DIGITAL SOCIEDADE DE CRÉDITO S.A., sendo vedado o seu compartilhamento com terceiros em desacordo com este instrumento.

10.9. O Usuário poderá, a qualquer tempo, por meio dos canais de comunicação mantidos com a BNK DIGITAL SOCIEDADE DE CRÉDITO S.A., editar e/ou atualizar os dados fornecidos.

10.10. Por meio deste instrumento, a BNK DIGITAL SOCIEDADE DE CRÉDITO S.A. se compromete a adotar todas as medidas técnicas e administrativas aptas a proteger os dados pessoais dos CLIENTES, visando, ainda, preservar a segurança de seus sistemas na guarda de tais dados, entre eles a observância às diretrizes sobre padrões de segurança estabelecidas no Decreto nº 8.771/2016, tais como:

- (i) Utilização de métodos padrões de mercado para criptografar e anonimizar os dados coletados, além de demais formas padrão de encriptação, para garantir sua inviolabilidade;
- (ii) Emprego de softwares de alta tecnologia para proteção contra o acesso não autorizado à Plataforma, sendo estes considerados ambientes controlados e de segurança;
- (iii) Disponibilização de acesso a locais de armazenamento de dados pessoais apenas a pessoas previamente autorizadas, comprometidas ao sigilo de tais dados, inclusive mediante a assinatura de termo de confidencialidade;
- (iv) Aplicação de mecanismos de autenticação de acesso aos registros capazes de individualizar o responsável pelo tratamento e acesso dos dados coletados em decorrência da utilização da Plataforma; e,
- (v) Manutenção do inventário indicando momento, duração, identidade do funcionário ou do responsável pelo acesso e o arquivo objeto, com base nos registros de conexão e de acesso a aplicações, conforme determinado no artigo 13 do Decreto nº 8.771/2016.

10.11. A BNK DIGITAL SOCIEDADE DE CRÉDITO S.A. poderá compartilhar com terceiros os dados coletados dos CLIENTES nas seguintes hipóteses:

- (i) Quando necessário às atividades comerciais da BNK DIGITAL SOCIEDADE DE CRÉDITO S.A., imprescindíveis para a prestação dos seus serviços;
- (ii) para melhorar a experiência do CLIENTE com os produtos e serviços oferecidos pela BNK DIGITAL SOCIEDADE DE CRÉDITO S.A.;
- (iii) Para, nos casos de conflitos de interesse, resguardar a própria BNK DIGITAL SOCIEDADE DE CRÉDITO S.A., inclusive no âmbito de demandas judiciais e administrativas;
- (iv) Em caso de transações e alterações societárias envolvendo a BNK DIGITAL SOCIEDADE DE CRÉDITO S.A., hipótese em que a transferência dos dados será necessária para a continuidade dos serviços ofertados por meio da Plataforma; e/ou,
- (v) Mediante ordem judicial ou por requerimento de autoridades administrativas que detenham competência legal para sua requisição.

10.11.1. Em todos os casos de compartilhamento acima especificados, a BNK DIGITAL SOCIEDADE DE CRÉDITO S.A. adotará as medidas cabíveis para guardar o sigilo e a privacidade de seus CLIENTES.

10.12. Em respeito ao sigilo bancário dos CLIENTES, a BNK DIGITAL SOCIEDADE DE CRÉDITO S.A. não compartilhará informações bancárias de seus CLIENTES, salvo quando por determinação legal ou judicial.

10.13. São hipóteses de exclusão dos dados e das informações coletadas pela BNK DIGITAL SOCIEDADE DE CRÉDITO S.A. dos seus clientes:

(i) Quando a finalidade para a qual o dado foi coletado seja alcançada ou quando os dados deixarem de ser necessários ou pertinentes para o alcance desta finalidade, nos termos deste instrumento;

(ii) Quando ocorrer a revogação do consentimento pelo CLIENTE; ou,

(iii) mediante determinação de autoridade competente.

10.13.1. A exclusão dos dados do CLIENTE, em quaisquer uma das hipóteses acima elencadas, acarretará na impossibilidade de continuidade da prestação dos serviços por parte da BNK DIGITAL SOCIEDADE DE CRÉDITO S.A., sem que qualquer indenização seja devida ao CLIENTE.

10.14. São direito dos CLIENTES no âmbito do tratamento dos seus dados pela BNK DIGITAL SOCIEDADE DE CRÉDITO S.A.:

(i) A confirmação da existência de tratamento dos seus dados pessoais;

(ii) O acesso aos seus dados coletados pela BNK DIGITAL SOCIEDADE DE CRÉDITO S.A. através do uso, pelo CLIENTE, da Plataforma;

(iii) A correção de seus dados, caso estes estejam incompletos, inexatos ou desatualizados;

(iv) A anonimização, bloqueio ou eliminação de dados desnecessários, excessivos ou tratados em desconformidade com a legislação brasileira aplicável;

(v) A portabilidade de seus dados pessoais, para si ou para terceiro, mediante requisição expressa feita pelo CLIENTE;

(vi) A eliminação dos dados pessoais tratados com o seu consentimento, desde que respeitado o prazo mínimo de armazenamento de informações determinado pela legislação brasileira;

(v) A obtenção de informações sobre entidades públicas ou privadas com as quais a BNK DIGITAL SOCIEDADE DE CRÉDITO S.A. compartilhou seus dados; e,

(vi) Informações sobre a possibilidade de não fornecer o seu consentimento em relação ao tratamento de seus dados pessoais, bem como de ser informado sobre suas consequências, em caso de negativa.

10.15. Sobre Câmera: A BNK DIGITAL SCD utiliza tecnologias como reconhecimento facial e sistemas antifraude, em conformidade com a LGPD (Lei Geral de Proteção de Dados), garantindo a proteção e o uso responsável das suas informações.

## **11. DA PROPRIEDADE INTELECTUAL**

11.1. Todo o material, patentes, marcas, registros, nomes, privilégios, criações, imagens, códigos de programação e todos os direitos conexos e relacionados com a Plataforma e desenvolvidos pela BNK DIGITAL SOCIEDADE DE CRÉDITO S.A., são e permanecerão de única e exclusiva propriedade da BNK DIGITAL SOCIEDADE DE CRÉDITO S.A., concordando o CLIENTE em não praticar ato ou fato que, por qualquer modo, prejudique os direitos previstos nesta cláusula e tampouco reivindicar qualquer direito ou privilégio sobre os mesmos.

## **12. DAS HIPÓTESES DE ISENÇÃO DE RESPONSABILIDADE**

12.1. Além das isenções de responsabilidade indicadas acima, o CLIENTE toma ciência de que a BNK DIGITAL SOCIEDADE DE CRÉDITO S.A. não será responsável:

- (i) por toda e qualquer indisponibilidade, erro ou falha apresentados na Plataforma, bem como por qualquer defraudação de utilidade que o CLIENTE possa ter atribuído à Plataforma pela dificuldade de acesso;
- (ii) por erros ou eventuais inconsistências na transmissão de dados, pela qualidade ou disponibilidade da conexão de Internet, que impeçam a adequada utilização da Plataforma;
- (iii) pela presença de vírus ou demais elementos nocivos na Plataforma, capazes de causar alterações em seus sistemas informáticos (software e hardware) ou em documentos eletrônicos armazenados em seus sistemas informáticos, eximindo-se a BNK DIGITAL SOCIEDADE DE CRÉDITO S.A. de qualquer responsabilidade por eventuais danos e prejuízos decorrentes de quaisquer elementos nocivos inseridos por terceiros;
- (iv) pelos danos e prejuízos de toda natureza decorrentes do conhecimento que terceiros não autorizados possam ter de quaisquer dados fornecidos pela Plataforma, em decorrência de falha exclusivamente relacionada ao CLIENTE ou a terceiros que fujam de qualquer controle razoável da BNK DIGITAL SOCIEDADE DE CRÉDITO S.A.; e
- (v) por quaisquer dados e/ou informações inverídicas, desatualizadas ou inexatas, fornecidas pelo CLIENTE quando da realização de seu cadastro na Plataforma.

### **13. DAS SANÇÕES**

13.1. Sem prejuízo de outras medidas cabíveis, a BNK DIGITAL SOCIEDADE DE CRÉDITO S.A. poderá, a seu exclusivo critério, suspender, temporária ou definitivamente, o acesso do CLIENTE à Plataforma se:

- (i) o CLIENTE descumprir quaisquer das disposições constantes nestes Termos e/ou nas disposições dos contratos e documentos que regulam o seu relacionamento com a BNK DIGITAL SOCIEDADE DE CRÉDITO S.A.;
- (ii) a BNK DIGITAL SOCIEDADE DE CRÉDITO S.A. possuir suspeitas de que o CLIENTE pratica ou praticou atos fraudulentos ou ilegais; e,
- (iii) Caso não seja possível a verificação da identidade do CLIENTE, ou se os dados e informações fornecidos por ele estiverem incorretos.

### **14. DAS DISPOSIÇÕES GERAIS:**

14.1. A BNK DIGITAL SOCIEDADE DE CRÉDITO S.A. poderá, a seu exclusivo critério, a qualquer tempo e sem necessidade de comunicação prévia ao CLIENTE, encerrar, modificar ou suspender, total ou parcialmente, o acesso do CLIENTE à Plataforma, quando referido acesso ou cadastro violar as condições estabelecidas nestes Termos de Uso e/ou na Política de Privacidade, podendo, inclusive, encerrar todo o seu relacionamento comercial com o CLIENTE.

14.2. A BNK DIGITAL SOCIEDADE DE CRÉDITO S.A. poderá, a qualquer tempo, incluir, excluir ou alterar estes Termos de Uso, a seu exclusivo critério, sendo que, quaisquer alterações realizadas deverão ser informadas por meio de comunicado na Plataforma com prazo de antecedência de 05 (cinco) dias, ou, mediante notificação, por e-mail, no mesmo prazo de antecedência ao CLIENTE. Ocorrendo a alteração, o CLIENTE poderá encerrar sua Conta de Pagamento, sem aplicação de quaisquer multas.

14.3. A BNK DIGITAL SOCIEDADE DE CRÉDITO S.A. poderá ampliar a utilização da Conta de Pagamento, agregando novos serviços e produtos, ou interromper o fornecimento de determinado Produto ou Serviço, a qualquer tempo.

14.4. O CLIENTE declara que todas as informações fornecidas no momento da abertura de sua Conta de Pagamento e de sua ativação são verídicas, especialmente aquelas concernentes aos países onde detém residência fiscal, além do Brasil. O CLIENTE manterá a BNK DIGITAL SOCIEDADE DE CRÉDITO S.A. sempre informada a respeito de quaisquer alterações nos seus dados cadastrais, inclusive na ocorrência da obtenção de cidadania em outros países.

14.5. Caso qualquer disposição destes Termos de Uso venha a ser considerada ilegal, nula ou inexecutável por qualquer razão, as disposições restantes não serão afetadas, permanecendo válidas e aplicáveis na máxima extensão possível.

14.6. Caso a BNK DIGITAL SOCIEDADE DE CRÉDITO S.A. venha a sofrer ou suportar qualquer perda e/ou prejuízo, por culpa ou dolo do CLIENTE, ficará este obrigado a ressarcir-la de tais valores, incluindo, mas sem se limitar a despesas relacionadas a custas administrativas e/ou judiciais, taxas, emolumentos e honorários advocatícios, penalidades e multas que venham a ser aplicadas à BNK DIGITAL SOCIEDADE DE CRÉDITO S.A., devidamente atualizados de acordo com a variação do IGP-M/FGV ou índice que vier a substituí-lo.

14.7. Estes Termos de Uso serão regidos e interpretados de acordo com as Leis da República Federativa do Brasil, ficando eleito o foro da Comarca de SÃO JOSÉ DO RIO PRETO/SP, como competente para dirimir quaisquer questões oriundas destes Termos, com exclusão de qualquer outro, por mais privilegiado que seja.

14.8. A BDIGITAL NÃO COMPARTILHA DADOS COM TERCEIROS, exceto quando necessário para a prestação de serviços ou por obrigação legal, podendo fazer também o compartilhamento de dados com parceiros de tecnologia para melhorar a experiência do CLIENTE.

## **15. AUTORIZAÇÃO CONSULTA SCR**

15.1. Na qualidade de instituição financeira concedente do crédito, quando solicitado pelo CLIENTE, este autoriza a consultar as informações, os débitos e as responsabilidades decorrentes de operações de crédito, bem como os registros de medidas judiciais que em seu nome e em nome das sociedades nas quais detem participação acionária e/ou atua como representante legal (“Minhas Informações”), constem ou venha a constar do Sistema de Informações de Crédito (“SCR”), gerido pelo Banco Central do Brasil (“BCB”), ou dos sistemas que venham a complementá-lo ou a substituí-lo.

O CLIENTE ESTÁ CIENTE DE QUE:

- a) o SCR tem por finalidades fornecer informações ao BCB para fins de supervisão e fiscalização do risco de crédito a que estão expostas as instituições financeiras e propiciar o intercâmbio de informações entre essas instituições com o objetivo de subsidiar decisões de crédito e de negócios;
- b) o SCR é alimentado mensalmente pelas instituições financeiras, mediante coleta de informações sobre operações concedidas com responsabilidade igual ou superior a R\$ 200,00 (duzentos reais), vencidas e vincendas, inclusive em atraso e baixadas com prejuízo, bem como valores referentes às garantias, tais como fianças e avais, prestadas pelos clientes em favor das instituições financeiras;
- c) que o CLIENTE poderá ter acesso aos dados constantes em seu (CPF) nome no SCR por meio do Registrato – Extrato de Registro de Informações no BCB, um sistema que

fornece gratuitamente informações disponíveis em cadastros administrados pelo BCB; bem como, alternativamente, através das Centrais de Atendimento ao Público do BCB, pessoalmente, ou por correspondência, conforme orientações disponíveis em seu ambiente virtual ([www.bcb.gov.br](http://www.bcb.gov.br));

d) as informações remetidas para fins de registro no SCR são de exclusiva responsabilidade da instituição financeira, inclusive no que tange às inclusões, correções, exclusões, registro de medidas judiciais e manifestações de discordância quanto às tais informações constantes no sistema, sendo certo que somente a instituição financeira responsável pela inclusão poderá alterá-la ou excluí-la;

e) pedidos de correções, de exclusões e de manifestações de discordância quanto às informações constantes do SCR deverão ser dirigidas, por meio de requerimento escrito e fundamentado, primeiramente à instituição responsável pela remessa das informações. Em caso de não entendimento entre as partes, poderá ser registrada reclamação na Central de Atendimento ao Público do BCB, ou por meio de medida judicial cabível, em face da instituição financeira responsável pelo lançamento de tais informações;

f) a consulta sobre qualquer informação ao SCR depende de prévia autorização;

g) os extratos das informações constantes no SCR são elaborados com base no saldo existente no último dia do mês de referência, de acordo com critérios contábeis e metodologia específica estabelecidos pelo BCB, podendo diferenciar-se daqueles apresentados por outros sistemas que tenham natureza e finalidade distintas;

h) mais informações sobre o SCR podem ser obtidas em consulta ao ambiente virtual do BCB ([www.bcb.gov.br](http://www.bcb.gov.br)).