



## **NOTIFICAÇÃO GLOBAL DE PRIVACIDADE DO CONSUMIDOR APEX**

Última atualização: 6 de agosto de 2024

A Notificação Global de Privacidade do Consumidor descreve as políticas e procedimentos seguidos pela Apex Fintech Solutions ("Apex", "nós", "nosso(a)") com relação à coleta, uso e divulgação de seus dados pessoais na qualidade de cliente pessoa física dos serviços de compensação e custódia da Apex localizado fora dos Estados Unidos e seus territórios.

### **1. INTRODUÇÃO E ESCOPO**

Nossa subsidiária, a Apex Clearing Corporation, é uma corretora registrada no SEC e membro do FINRA e do SIPC, que atua como corretora de compensação, mas também por vezes como corretora de apresentação, para nossa corretora de compensação, consultor de investimento registrado ou demais clientes da instituição financeira.

Somos a prestadora de soluções em tecnologia, compensação e custódia que o capacita a negociar títulos norte-americanos mediante investimentos de nossos clientes empresariais. Para fins de simplificação nesta Notificação, qualquer banco, consultor ou outra instituição financeira que você use e que também seja cliente da Apex será denominada como sua "Instituição Financeira" (com letras em maiúscula).

Ao abrir uma conta para negociar títulos norte-americanos por meio de sua Instituição Financeira (que seja uma cliente empresarial nossa), você abre uma conta com a Apex Clearing Corporation. Ao fazer isso, sua Instituição Financeira nos informa tanto os seus dados pessoais como também todos os seus pedidos para processamento. Sua Instituição Financeira o informará que a Apex receberá os seus dados pessoais com o fim de capacitá-lo a negociar títulos norte-americanos.

Caso o registro da sua Instituição Financeira como corretora nos EUA seja encerrado, podemos assumir o lugar da sua Instituição Financeira, em capacidade limitada, com relação à sua de negociação de títulos norte-americanos, conforme exigido pelas leis dos EUA. Nesse caso, você será notificado por escrito e informado das opções referentes à sua conta, tais como encerrá-la ou transferi-la para outra instituição financeira.

Para os fins das leis de proteção de dados europeia, britânica e brasileira e equivalentes fora dos EUA, a Apex Clearing Corporation atua como uma controladora dos seus dados pessoais em separado da sua Instituição Financeira. Nossos dados para contato estão informado no final desta Notificação de Privacidade.

Favor procurar entregar uma cópia desta Notificação de Privacidade para quaisquer terceiros cujos dados pessoais você tenha fornecido com relação à sua conta de corretagem, tais como familiares, contatos de confiança ou beneficiários que você tenha decidido acrescentar à sua conta.

Esteja ciente de que esta Notificação de Privacidade se aplica apenas ao tratamento de dados pessoais que realizamos de pessoas físicas residindo fora dos EUA e territórios e que solicitem ou abram uma conta com a Apex Clearing Corporation. De forma mais específica, esta Notificação de Privacidade não se aplica:

- Ao nosso tratamento de dados pessoais caso você esteja localizado nos Estados Unidos. Tal processamento é coberto pela nossa Notificação de Privacidade do Cliente EUA;
- onde processarmos dados pessoais em nome da sua Instituição Financeira e de acordo com as instruções da referida instituição (ou seja, como uma processadora ou prestadora de serviços, em situações como preparação de relatórios, realização de análise, integração com terceiros ou

software para a sua Instituição Financeira). Não somos responsáveis pelas práticas de segurança ou privacidade de dados da sua Instituição Financeira, que podem diferir daqueles expostos nesta Notificação de Privacidade; ou

- ao nosso tratamento de dados pessoais de pessoas físicas sem relação com uma conta solicitada junto a Apex ou custodiada por ela. Por exemplo, caso você seja representante de um cliente, atual ou potencial, da Apex que interaja conosco através de nosso site, solicitação, software, e-mail ou pessoalmente. Nossa Notificação de Privacidade Online abrange quaisquer dados pessoais processados pela Apex dessa maneira.

Nossa Notificação de Privacidade do Cliente nos EUA e a Notificação de Privacidade Online, além das demais informações nossas práticas de privacidade em geral, podem ser encontradas em: [www.apexfintechsolutions.com/privacy](http://www.apexfintechsolutions.com/privacy).

## **2. Tratamento de dados pessoais**

Podemos processar quaisquer dos dados pessoais abaixo sobre você. Recebemos esses dados pessoais da sua Instituição Financeira para abrir uma conta conosco por meio de suas interações e comunicações diretas conosco, de outros terceiros (tais como agências de crédito, o Departamento de Tesouro dos EUA (tais como Agência de Controle de Ativos Estrangeiros (OFAS) e Rede de Investigação de Crimes Financeiros (FCEN) (sic) e nossos prestados de serviço de detecção e prevenção de crimes financeiros, e resultando das suas transações realizadas conosco como corretora de compensação.

Além de quaisquer comunicações diretas que tenha conosco por meio de um dos nossos canais de contato ou informações sobre você que criemos por meio do processamento das suas transações, podemos obter as informações a seguir com sua Instituição Financeira:

- (a) **Informação de Contato:** primeiro nome, sobrenome, endereço de email, telefone e endereço postal
- (b) **Informação Demográfica:** data de nascimento, gênero, sexo, idade, estado civil, número de dependentes e informação sobre os beneficiários, assinatura, nacionalidade ou cidadania, detalhes de emprego e formação acadêmica
- (c) **Informação de Identificação:** identificação emitida pelo governo, número da conta, identificador online e senha
- (d) **Informações Financeiras**
  - i. **Informação financeira geral:** Brokerage conta type, número da conta, detalhes da conta, números da transação ACH ou transferência eletrônica, saldo de caixa, histórico de crédito, situação de controle da pessoa, ordens de comércio, informação de ações corporativas, informação de procurador e dividendo e conselheiro fiscal; e
  - ii. **Informação de aptidão de investimento:** objetivo de investimento, experiência de investimento, renda anual, patrimônio líquido, patrimônio líquido total e tolerância de risco de investimento.
- (e) **Informação de Comunicação:** o conteúdo de quaisquer comunicações que você possa realizar conosco por meio de nossos canais de contato com o cliente, processamento de saque com a corretora ou por meio da sua Instituição Financeira em troca referente à sua conta conosco.

- (f) Informações técnicas: endereço de IP.
- (g) **Categorias Especiais de Dados Pessoais:** opiniões políticas (no contexto de checagem de algumas pessoas politicamente expostas que precisamos realizar) e imagens de geometria facial (para quaisquer usuários dos nossos serviços de verificação de foto de identidade)

Também podemos obter as seguintes informações de outras fontes terceiras:

- (a) **Dados de Condenações Criminais e Ofensas:** no contexto de verificação de histórico e nossos procedimentos de monitoramento de crimes financeiros

### **3. Uso dos seus dados pessoais**

Processaremos seus dados pessoais para os fins dispostos abaixo, usando as "Categorias" identificadas dos seus dados pessoais, conforme indicados, e a "Base Legal" também indicada (dependendo onde você estiver localizado).

#### **i. Criação e gestão conta da conta do Cliente (incluindo verificação da identidade do cliente, atualizações da conta, processamento de propriedade abandonada e mudanças e gestão de perguntas e reclamações)**

Caso você abra uma conosco, processaremos seus dados pessoais para abrir sua conta e, dependendo do status dela, te informar as formas de gerenciar sua conta conosco (além dos Seus Direitos dispostos na Cláusula 8 abaixo). Há várias leis e regulamentos que devemos cumprir nesse processo e que afetam como usamos seus dados pessoais.

- Categorias: (a)-(e) e (g)\*
- Base Legal: Quando necessário para a execução de um contrato celebrado com um cliente.

Nós temos interesse legítimo em gerenciar nossos negócio e garantir que nossa relação com nossos clientes seja mantida num nível alto e que nossos serviços sejam prestados de acordo com a lei aplicável dos EUA na qualidade de uma instituição financeira regulamentada.

\*Para processamento de imagens de geometria facial pra verificação de identidade, com seu consentimento explícito para fins de garantir sua segurança na autenticação e verificação da sua identidade em um sistema eletrônico.

\*Para processamento de opiniões políticas, com seu consentimento explícito ou para cumprimento das exigências regulatórias referentes a atos ilegais e desonestos caso sua divulgação de informações de Pessoas Politicamente Expostas revele alguma opinião política.

#### **ii. Negociações do Cliente e processamento de transações e atividades relacionadas (incluindo, monitoramento de risco de crédito do cliente, monitoramento de negociações, processamento de movimentações monetárias, fornecimento de declaração do fim do mês, ações corporativas e declarações da conta)**

Ao investir em nossa conta, realizar uma negociação ou de outro modo usar nossos serviços, há uma variedade de ações que devemos tomar para cumprir com sua solicitação usando seus dados pessoais, incluindo as ações exigidas da Apex pelas leis aplicáveis dos EUA.

- Categorias: (a)-(d)

- Base Legal: Quando necessário para a execução de um contrato celebrado com um cliente.

Nós temos interesse legítimo em gerenciar nosso negócio e garantir que nossa relação com nossos clientes seja mantida num nível alto e de acordo com a lei aplicável dos EUA na qualidade de uma instituição financeira regulamentada.

**iii. Desenvolvendo, melhorando, e expandindo nossos produtos e serviços para nossos clientes (i.e. tal como sua Instituição Financeira)**

Utilizamos dados, que em alguns casos podem incluir seus dados pessoais, para desenvolver e melhorar os serviços e produtos que oferecemos a outras instituições financeiras.

- Categorias: (a)-(d)
- Base Legal: Temos legítimo interesse em gerenciar nosso negócio e garantir que nosso relacionamento com nossos clientes seja mantido em alto padrão.

**iv. Auxiliar a manter a segurança e integridade da sua propriedade, ativos tecnológicos, negócios e seus dados pessoais**

Podemos processar seus dados pessoais para ajudar a manter nossos negócios, funcionários, softwares, sistemas e seus próprios dados pessoais em segurança.

- Categorias: (a)-(f)
- Base Legal: temos interesse legítimo em garantir que nossa propriedade, negócios e dados estejam seguros.

**v. Manutenção de registros e revisão de comunicações eletrônicas para cumprimento com obrigações regulatórias e legais (tal como requerimentos supervisórios e livros e registros exigidos por FINRA e pelo SEC)**

Na qualidade de corretora, estamos sujeitos a exigências estritas de manutenção de registro referentes ao nosso negócio. Isso inclui reter os seus dados pessoais (vide 7. Retenção dos seus dados pessoais abaixo) e análise contínua de quaisquer registros de comunicação em seu poder.

- Categorias: (a)-(e), (g)\* e (h)\*\*
- Base Legal: Nós temos interesse legítimo em cumprir com as leis, regulamentos e regras aplicáveis de valores mobiliários dos EUA como uma instituição financeira regulamentada e em ajudar a garantir a integridade dos mercados de valores mobiliários dos EUA.

\*Para processamento de imagens de geometria facial pra verificação de identidade, com seu consentimento explícito ou para fins de garantir sua segurança na autenticação e verificação da sua identidade em um sistema eletrônico

\*\*Para processamento de opiniões políticas, com seu consentimento explícito ou para cumprimento das exigências regulatórias referentes a atos ilegais e desonestos caso sua divulgação de informações de Pessoas Politicamente Expostas revele alguma opinião política.

**vi. Para cumprir com as nossas obrigações a fim de detectar, prevenir e reportar o crime financeiro através de monitoramento da transação e outros meios, incluindo compartilhando informação com autoridades governamentais (onde formos obrigados a fazê-lo)**

Na qualidade de corretora processando transações de dinheiro e valores mobiliários, estamos sujeitos a uma variedade de obrigações regulatórias para auxiliar no combate à fraude demais crimes financeiros. Monitoramos transações, analisamos atividades suspeitas e informamos e coordenamos com nossas agências reguladoras e demais terceiros para cumprir com nossas obrigações legais referentes a crime financeiro.

- Categorias: (a)-(f), (g)\* e (h)\*\*
- Base Legal: Nós temos legítimo interesse em garantir o cumprimento com requerimentos legais e regulatórios dos EUA aplicáveis.

\*No caso de opiniões políticas, com a finalidade de cumprir com as exigências regulatórias referentes a atos ilegais e desonestidade.

\*\*No caso de condenações penais e crimes, dados que possam ser revelados no contexto de pesquisa de antecedentes criminais e listas de vigilância do governo norte-americano sobre casos de crime financeiro para cumprimento das nossas obrigações contra fraude/lavagem de dinheiro, referente a atos ilegais e desonestidade.

#### **vii. Para cumprir com nossas obrigações regulatórias de declarações financeiras e gerenciar e responder a decisões ou demais solicitações judiciais**

Na qualidade de corretora, somos obrigados a informar determinados dados de conta e transação para os órgãos reguladores norte-americanos e a cumprir citações e demais solicitações de terceiros que possam envolver seus dados pessoais.

- Categorias: (a)-(e) e (g)

Base Legal: Temos interesse legítimo na gestão de nossos negócios, no cumprimento de nossas exigências regulatórias de declaração e em garantir que todas as investigações, (sic) cumpram com as obrigações legais das demais jurisdições (incluindo os Estados Unidos) e que as comunicações com autoridades regulatórias sejam administradas de forma eficaz e eficiente.

#### **viii. Para auditorias internas e revisões**

Podemos processar seus dados pessoais como parte das medidas internas de verificação e aprimoramento das operações, processos e procedimentos do nosso negócio.

- Categorias: (a)-(e)
- Base Legal: Temos interesse legítimo da administração do nosso negócio e em garantir que ele esteja operando corretamente.

#### **ix. Para defender e aplicar nossos direitos (e àqueles de terceiros) incluindo, contra reivindicações legais, e gerir questões regulatórias, investigações, violações de dados, e/ou solicitações de titulares de dados**

Podemos processar seus dados pessoais onde for necessário para nós nos defendermos ou precisarmos exercer nossos direitos legais, conforme descritos mais detalhadamente acima.

- Categorias: (a)-(e)
- Base Legal: Podemos ter uma obrigação legal para fazê-lo (p.ex., responder às solicitações do titular de dados).

Temos interesse legítimo em administrar nossos negócios e em garantir que todas as investigações, litígios e processos etc. sejam administrados de forma eficaz e eficiente.

Podemos precisar defender e aplicar nossos direitos em procedimentos judiciais, administrativos ou arbitrais.

**x. Para permitir qualquer due diligence e outras apreciações ou avaliações para qualquer atual ou proposta fusão, aquisições, transação financeira ou joint venture contemplada por nós**

Na situação ou (sic) vender nosso negócio integral ou parcialmente ou tomar parte em uma joint venture ou parceria, seus dados pessoais podem ser processados por um terceiro para fins de due diligence, sujeito às salvaguardas adequadas.

- Categorias: (a)-(e)
- Base Legal: Nós temos legítimo interesse em gerir nosso negócio.

Favor observar que, pelas leis de proteção de dados aplicáveis, você pode ter o direito de objetar ao tratamento dos seus dados pessoais onde isso for realizado segundo nosso interesse legítimo.

**4. Consequências em não fornecer dados pessoais**

Onde for necessário para nós reunir as categorias mencionadas acima de dados pessoais em razão de uma obrigação legal ou para celebrar um contrato com você e você não fornecer esses dados pessoais quando solicitados, podemos não ser capazes de cumprir com as nossas obrigações legais, prestar os serviços ou cumprir o contrato que assinamos ou estamos tentando assinar com você. Nesse caso, podemos acabar tendo de encerrar nossa relação com você com o encerramento da(s) sua(s) conta(s).

**5. COMPARTILHAMENTO DOS SEUS DADOS PESSOAIS**

Podemos compartilhar seus dados pessoais com os seguintes terceiros:

- **Afiliações Apex**: podemos compartilhar seus dados pessoais com nossas subsidiárias e afiliadas para os mesmos fins descritos acima.
- **Sua Instituição Financeira**: podemos compartilhar seus dados pessoais com a Instituição Financeira de sua conta para coordenar a prestação dos nossos serviços para você, incluindo a abertura e encerramento de sua conta ou atualizações dos seus dados e por solicitação da Instituição Financeira. Favor conferir a notificação de privacidade da sua Instituição Financeira para compreender como essa instituição pode processar esses dados pessoais.
- **Prestadores de Serviços**: contratamos terceiros para prestação de serviços comerciais/operacionais para nós ou em nossos favor e para os quais divulgamos dados pessoais. Os referidos terceiros incluem, por exemplo, serviços de TI, agentes de transferência, corretoras, agências de crédito e consultores profissionais.
- **Órgãos de Regulação e Autoridades Policiais**: na qualidade de uma instituição financeira regulamentada nos EUA, podemos divulgar dados pessoais para nossas agências de regulação e demais autoridades governamentais, incluindo as policiais, onde acreditarmos ter uma obrigação legal ou regulatória de fazê-lo.

- Transações: podemos divulgar dados pessoais para um terceiro durante uma negociação, com relação ou na forma de ativo em uma transação comercial corporativa ou aquisição.

Pode haver outros casos em que a Apex possa compartilhar dados pessoais com terceiros, conforme exigido pela lei aplicável, decisão judicial ou regulação governamental; caso a referida divulgação seja de outro modo necessária em apoio a qualquer investigação ou processo criminal ou legal; para executar ou aplicar nossos contratos; ou para proteger os direitos, ativos ou a segurança da Apex ou de outros terceiros.

## **6. TRANSFERÊNCIA INTERNACIONAL DOS SEUS DADOS PESSOAIS**

Os dados pessoais que recebermos ou reunirmos poderão ser transferidos e armazenados em países fora da jurisdição em que você se encontra, para locais onde nós e prestadores de serviço terceirizados realizamos operações, incluindo EUA, Canadá e Reino Unido. Essas transferências serão realizadas de acordo com as leis de proteção de dados e privacidade aplicáveis e a Apex procurará aplicar as medidas de proteção adequadas onde for necessário, incluindo, p.ex., Cláusulas Contratuais Padrão (ou similares) em casos de recebimento de dados pessoais dos nossos clientes comerciais localizados na União Europeia ou Reino Unido.

Favor entrar em contato conosco usando os dados de contato abaixo para saber mais sobre nossas medidas de proteção para transferência dos seus dados pessoais.

## **7. Retenção dos seus dados pessoais**

Iremos reter seus dados pessoais pelo período que for necessário para os nossos objetivos comerciais legítimos. Geralmente isso leva até 6 anos após o encerramento da conta pertinente em razão das nossas obrigações regulatórias de manutenção de registros. Os critérios que usamos para determinar os referidos períodos de retenção incluem: (i) o período necessário para manter os dados pessoais necessários à prestação dos nossos serviços; (ii) o tipo dos dados pessoais coletados; e (iii) se estamos sujeitos a uma obrigação legal, contratual ou similar de retenção de dados pessoais (p.ex., leis de retenção obrigatória de dados, decisões governamentais para preservação de dados pertinentes a uma investigação ou dados que devem ser retidos em vista de litígio ou disputa).

## **8. Seus Direitos**

Dependendo de onde você estiver localizado, você pode ter alguns direitos de privacidade de dados que podem ser sujeitos a limitações e/ou restrições:

- Direito de confirmar que processamos dados pessoais e direito a tais dados. Você tem direito de acessar os dados pessoais que temos sobre você e de receber informações sobre as atividades de processamento que realizamos com seus dados pessoais.**
- Direito de retificar/atualizar seus dados pessoais. Você tem direito a solicitar uma atualização ou retificação de quaisquer de seus dados pessoais que estiverem imprecisos ou incorretos.**
- Direito de deletar ou anonimizar seus dados pessoais. Você tem direito a pedir que nós deletemos ou anonimizemos quaisquer dos seus dados pessoais que tivermos em posse em determinadas circunstâncias específicas.**
- Direito de restringir o uso dos seus dados pessoais. Você tem direito a pedir que façamos uma restrição à forma como processamos seus dados pessoais em determinadas circunstâncias específicas.**



- e) **Direito de obter informação em relação a com quem compartilhamos seus dados pessoais. Você tem direito a acessar informações sobre instituições privadas e públicas para as quais divulgamos seus dados pessoais.**
- f) **Direito a portabilidade de dados. Você tem direito a pedir que forneçamos seus dados pessoais para um terceiro em formato legível por máquina em determinadas circunstâncias.**
- g) **Direito de objeção. Você tem direito a objetar ao tratamento dos seus dados pessoais por nós em determinadas circunstâncias.**
- h) **Direito de estar ciente que você pode não nos dar consentimento e estar informado das consequências em não oferecer tal consentimento. Você está livre para consentir ou não que processemos seus dados pessoais quando precisarmos do referido consentimento. Contudo, caso não dê um consentimento específico, podemos não conseguir prestar certos serviços ou produtos para você.**
- i) **Direito à retirada de consentimento. Você tem o direito de renunciar ao seu consentimento onde este for base legal para o processamento dos seus dados pessoais. Favor observar que retirar seu consentimento não impacta a legalidade do tratamento dos seus dados pessoais por nós com base em consentimento dado antes de ser retirado.**

Para mais informações sobre os seus direitos, incluindo como exercê-los, favor entrar em contato conosco usando os dados informados na cláusula "Fale Conosco" abaixo.

Caso você esteja localizado no EEE/Reino Unido ou no Brasil, você também tem direito a apresentar uma reclamação junto a uma autoridade supervisora competente.

## **9. LINKS PARA OUTROS SITES**

Nosso site pode conter links para sites de terceiros que podem operar de forma independente de nós e terem suas próprias notificações ou políticas de privacidade, as quais aconselhamos você a conferir. Não somos responsáveis pelo conteúdo de quaisquer sites ou aplicativos relacionados dos quais não somos donos ou temos controle.

## **10. Como protegemos os seus dados pessoais**

Fazemos uso de controles técnicos e institucionais para proteger seus dados pessoais contra acesso ou alteração não autorizados, destruição, perda, vazamento ou mau uso, tais como restrição de acesso, firewalls, antimalware e antispymware, detecção e proteção contra invasão, escaneamento de vulnerabilidade, continuidade de negócios e testes de recuperação de desastres, testes de penetração e monitoramento de segurança e ferramentas de alerta.

## **11. Atualizações a esta Notificação de Privacidade**

Podemos revisar ou complementar esta Notificação de Privacidade de tempos em tempos. Caso realizemos alterações que impactem substancialmente o nosso uso dos seus dados pessoais ou seus direitos de privacidade, anunciaremos as referidas mudanças por meio de notificação em nosso site e/ou, caso considerado adequado, por meio da central de documentos no app (sic) através de sua Instituição Financeira ou outro canal de comunicação.

## **12. Fale conosco**





Para perguntas, comentários e solicitações referentes a esta Notificação de Privacidade, incluindo solicitações sobre exercício de quaisquer dos seus direitos como titular de dados:

### **Eletronicamente**

Favor enviar um formulário virtual de solicitação de privacidade disponível em: <https://investorhelp.apexfintechsolutions.com/hc/en-us/requests/new>

O formulário virtual de solicitação de privacidade também está disponível em [www.apexfintechsolutions.com](http://www.apexfintechsolutions.com): clique em "contact" (Contato) ou "contact us" (Fale Conosco) e siga as instruções de Suporte ao Investidor - Pessoa Física.

### **Via Correio para**

#### Representante no RU/UE

Escritório de Privacidade  
Apex Fintech Solutions UK Ltd  
Eagle Star House Urban Hq,  
5-7 Upper Queen Street  
Belfast  
BT1 6FB

#### Endereço Fora do RU/EU

Escritório de Privacidade  
APEX CLEARING CORPORATION  
350 North St. Paul Street, #1300  
Dallas, TX 75201  
Estados Unidos

### **Diretor de Proteção de Dados Brasileiro:**

Escritório de Privacidade  
AFSprivacy(at)apexfintechsolutions.com  
141 W Jackson Blvd, Ste 500  
Chicago IL, 60604  
Estados Unidos