

Política de Privacidade e Proteção de Dados Pessoais



Política de Privacidade e Proteção de Dados Pessoais

Dados da Empresa

Razão Social	MARCHA LTDA
CNPJ	58.300.812/0001-32
Endereço	Avenida Paulista, Nº 1337, Bairro Bela Vista, São Paulo-SP.
CEP	01.311-200

Informações Gerais

Título	Política de Privacidade e Proteção de Dados Pessoais
Versão	V1.0.01
Aprovador	Diretoria Executiva
Data da Aprovação	20/01/2026
Próxima Revisão	—
Responsável pela Política	Zijie Pan
Classificação da Informação	Interna

Política de Privacidade e Proteção de Dados Pessoais

SUMÁRIO

- 1.APRESENTAÇÃO**
- 2.PARA QUEM É ESTA POLÍTICA**
- 3.NOSSO COMPROMISSO COM SEUS DADOS**
- 4.ESTRUTURA DE GOVERNANÇA DE DADOS PESSOAIS**
- 5.DADOS PESSOAIS TRATADOS**
- 6.COMO E QUANDO COLETAMOS SEUS DADOS**
- 7.FINALIDADES DO TRATAMENTO**
- 8.BASE LEGAL PARA O TRATAMENTO**
- 9.COMPARTILHAMENTO DE DADOS**
- 10.SEGURANÇA E PROTEÇÃO DOS DADOS**
- 11.RETENÇÃO E ELIMINAÇÃO DE DADOS**
- 12.SEUS DIREITOS COMO TITULAR**
- 13.COOKIES E TECNOLOGIAS SIMILARES**
- 14.TRANSFERÊNCIA INTERNACIONAL DE DADOS**
- 15.MENORES DE IDADE**
- 16.ATUALIZAÇÕES DESTA POLÍTICA**
- 17.CANAIS DE CONTATO**
- 18.CONSIDERAÇÕES FINAIS**

Política de Privacidade e Proteção de Dados Pessoais

APRESENTAÇÃO

A Política de Privacidade e Proteção de Dados Pessoais da MARCHAPAY LTDA E.P.P. tem como objetivo informar e esclarecer como nossa instituição, na qualidade de Provedora de Serviços de Tecnologia (PST) e Gateway de Pagamentos, trata os dados pessoais em conformidade com a Lei Geral de Proteção de Dados Pessoais (Lei Federal nº 13.709/2018 - LGPD) e demais leis aplicáveis à privacidade e sigilo.

Esta política foi desenvolvida com linguagem clara e objetiva, refletindo nosso compromisso com a transparência, ética e responsabilidade no tratamento de dados pessoais de todos que se relacionam conosco, incluindo Lojistas, Consumidores Finais e parceiros do Arranjo de Pagamento.

Política de Privacidade e Proteção de Dados Pessoais

PARA QUEM É ESTA POLÍTICA

Esta Política de Privacidade é destinada a todas as pessoas físicas cujos dados são tratados pela MarchaPay.

I. Pessoas Físicas

- a. Administradores, sócios e representantes dos Lojistas e Parceiros da MarchaPay.
- b. Consumidores Finais que realizam transações através do nosso Gateway (dados tratados primariamente para Antifraude).
- c. Procuradores, tutores ou curadores de clientes.
- d. Visitantes de nossos canais digitais.

II. Pessoas Jurídicas

- a. Esta política regula o tratamento dos dados pessoais dos sócios, administradores, empregados e representantes de empresas que são Lojistas, Fornecedores ou Parceiros da MarchaPay.

III. Interações Digitais

Se você está visitando nosso site, utilizando nossos aplicativos móveis ou teve qualquer contato com a MarchaPay, esta política se aplica ao tratamento dos seus dados técnicos e de navegação.

Política de Privacidade e Proteção de Dados Pessoais

NOSSO COMPROMISSO COM SEUS DADOS

I. Princípios Fundamentais

É nosso compromisso proteger os dados que coletamos e utilizamos, zelando pelo tratamento ético, transparente e responsável dos seus dados pessoais. Nossos princípios são baseados em:

- a. **Transparência:** Informações claras sobre como tratamos seus dados pessoais, incluindo as finalidades primárias de Prevenção à Fraude e Compliance.
- b. **Segurança:** Implementação de medidas técnicas e organizacionais adequadas (criptografia, controle de acesso) para proteger seus dados contra acessos não autorizados ou vazamentos.
- c. **Minimização:** Coleta e tratamento apenas dos dados pessoais estritamente necessários para as finalidades específicas e legítimas.
- d. **Responsabilização:** Demonstração da adoção de medidas eficazes para comprovar a observância e cumprimento das normas da LGPD.

II. Sobre a MARCHAPAY LTDA E.P.P.

A MarchaPay atua no mercado de Tecnologia e Pagamentos Digitais como Provedora de Serviços de Tecnologia (PST) e Gateway de Pagamentos. Para fins desta Política, a MarchaPay atua primariamente como Controladora de Dados para as finalidades de Antifraude e Compliance (KYC) e como Operadora de Dados para o mero processamento e roteamento de transações, conforme exigido pelos Lojistas.

Política de Privacidade e Proteção de Dados Pessoais

ESTRUTURA DE GOVERNANÇA DE DADOS PESSOAIS

I. Governança Organizacional

A MarchaPay possui estrutura de governança alinhada com as melhores práticas de mercado para proteção de dados pessoais, contando com a supervisão da Alta Administração.

II. Responsabilidades

- a. **Diretoria Executiva:** Responsável pela aprovação desta política e alocação de recursos necessários para a manutenção da segurança cibernética.
- b. **Encarregado de Dados (DPO):** Profissional designado para atuar como canal de comunicação entre a instituição, titulares de dados e Agência Nacional de Proteção de Dados (ANPD).
- c. **Área de Compliance:** Responsável por assegurar a conformidade com a LGPD, o BACEN e as regulamentações de PLD/FT, incluindo monitoramento e auditoria dos processos de tratamento de dados de KYC.
- d. **Área de Tecnologia da Informação:** Responsável pela implementação e manutenção dos controles técnicos de segurança (criptografia, controles de acesso) nos sistemas e infraestrutura da MarchaPay.

Política de Privacidade e Proteção de Dados Pessoais

DADOS PESSOAIS TRATADOS

I. Categorias de Dados Coletados

A MarchaPay coleta e trata dados pessoais e dados pessoais sensíveis que são estritamente necessários para o funcionamento seguro do Gateway e para o cumprimento de obrigações legais.

II. Dados Pessoais Comuns

- a. **Dados de Identificação:** Nome, CPF, CNH (necessários para o processo de KYC dos administradores de Lojistas).
- b. **Dados de Contato:** Endereços, Telefones e e-mails (para comunicação e segurança).
- c. **Dados Financeiros e de Transação:** Histórico de transações, dados de pagamento (anonimizados ou tokenizados), informações de crédito e scoring (obtidas via bureaus), e dados de contas bancárias (para liquidação de recebíveis).
- d. **Dados Profissionais:** Profissão e ocupação (para fins de análise de risco e PLD).

III. Dados Pessoais Sensíveis

Podemos tratar dados pessoais sensíveis quando estritamente necessário e conforme a LGPD, incluindo:

- a. **Dados Biométricos:** Imagens (reconhecimento facial) para verificação de identidade e prevenção à fraude no processo de onboarding de Lojistas.

IV. Dados Técnicos e de Navegação

- a. **Informações de Dispositivos:** Endereço IP, Tipo e modelo do dispositivo, Identificadores únicos do dispositivo.
- b. **Dados de Navegação:** Cookies e tecnologias similares (utilizados para traçar o perfil de risco e detectar tentativas de fraude).

Política de Privacidade e Proteção de Dados Pessoais

COMO E QUANDO COLETAMOS SEUS DADOS

I. Coleta Direta

Coletamos dados pessoais diretamente quando você:

- a. **Relacionamento Comercial:** Solicita abertura de cadastro de Lojista/Parceiro.
- b. **Comunicação:** Entra em contato através de nossos canais de atendimento ou Ouvidoria.

II. Coleta Indireta

Também podemos coletar seus dados através de:

- a. **Fontes Externas Legítimas:** Órgãos públicos (Receita Federal), Bureaus de crédito e empresas de análise de risco (para scoring e prevenção à fraude).
- b. **Parceiros do Arranjo:** Instituições de Pagamento (IPs), Adquirentes e Bandeiras (para processamento e confirmação de transações).

FINALIDADES DO TRATAMENTO

I. Prestação de Serviços de Gateway e Pagamentos

Tratamos seus dados pessoais para:

- a. **Operações Essenciais:** Habilitar o cadastro e a manutenção do Lojista; Roteamento e processamento seguro das transações; Liquidação de recebíveis do Lojista.

II. Análise de Risco e Prevenção à Fraude

Esta é a finalidade primária do tratamento de dados de transação pela MarchaPay.

- a. **Prevenção à Fraude e PLD:** Detecção de transações e padrões de comportamento suspeitos; Verificação de identidade (KYC/Biometria) e implementação de medidas de segurança.
- b. **Análise de Risco:** Avaliação do risco de crédito/contraparte (para fins de chargeback).
- c. **Fundamento Legal:** O tratamento é essencialmente realizado sob a base legal de Legítimo Interesse (Art. 7º, IX da LGPD), estritamente limitado à Prevenção à Fraude.

III. Cumprimento de Obrigações Legais e Regulatórias

- a. **Regulamentações do SPB:** Cumprimento de normas do Banco Central do Brasil (BACEN) e atendimento a requisições de autoridades.
- b. **PLD/FT:** Prevenção à lavagem de dinheiro e financiamento ao terrorismo, incluindo o Reporte de operações suspeitas ao COAF (Base Legal: Cumprimento de Obrigação Legal).
- c. **Judicial e Administrativo:** Atendimento a processos judiciais e administrativos.

Política de Privacidade e Proteção de Dados Pessoais

BASE LEGAL PARA O TRATAMENTO

I. Bases Legais Utilizadas

O tratamento de dados pessoais pela MarchaPay fundamenta-se nas seguintes bases legais:

- a. **Execução de Contrato (Art. 7º, V):** Para viabilizar os serviços contratados (processamento e liquidação).
- b. **Cumprimento de Obrigação Legal ou Regulatória (Art. 7º, II):** Para KYC/PLD, Reporte ao COAF e atendimento ao BACEN.
- c. **Legítimo Interesse (Art. 7º, IX):** Para finalidades de Prevenção à Fraude e Segurança da plataforma.

II. Dados Pessoais Sensíveis

Para dados pessoais sensíveis (ex: Biometria para Antifraude), utilizamos as bases legais específicas do Art. 11 da LGPD, principalmente:

- a. **Prevenção à Fraude e Garantia da Segurança.**

Política de Privacidade e Proteção de Dados Pessoais

COMPARTILHAMENTO DE DADOS

I. Quando Compartilhamos

A MarchaPay pode compartilhar seus dados pessoais nas seguintes situações:

- a. **Prestação de Serviços:** Com Instituições de Pagamento (IPs), Adquirentes e Bandeiras (para completar a transação e compliance do arranjo).
- b. **Cumprimento Legal e Regulatório:** Com o COAF, Receita Federal, BACEN e autoridades competentes.
- c. **Prevenção à Fraude:** Com Bureaus de Risco/Antifraude e outras instituições financeiras.

II. Proteções no Compartilhamento

- a. **Contratos de Proteção de Dados:** Todos os terceiros devem assinar contratos específicos com cláusulas de proteção de dados (DPA).
- b. **Princípio da Minimização:** Compartilhamos apenas os dados estritamente necessários para a finalidade específica.
- c. **Auditoria:** Realizamos auditorias regulares (due diligence) nos terceiros que processam dados em nosso nome.

SEGURANÇA E PROTEÇÃO DOS DADOS

I. Medidas de Segurança Técnicas

- a. **Criptografia:** Utilização de criptografia avançada (tokenização para dados de cartão) para proteger dados em trânsito e em repouso.
- b. **Controle de Acesso:** Uso mandatório de Autenticação Multifator (MFA/2FA) para acessos críticos.
- c. **Monitoramento:** Sistemas de monitoramento 24/7 para detecção de atividades suspeitas (cibernéticas e PLD).

II. Medidas Organizacionais

- a. **Treinamento:** Programas regulares de conscientização e treinamento para colaboradores sobre LGPD.
- b. **Gestão de Incidentes:** Procedimentos estruturados (PRI) para resposta rápida a incidentes de segurança.

RETENÇÃO E ELIMINAÇÃO DE DADOS

I. Período de Retenção

Os dados são mantidos pelo período necessário para cumprimento das finalidades:

- a. **Obrigações Legais e PLD:** Pelo prazo mínimo de 5 (cinco) anos após o término do relacionamento, conforme exigido pela legislação do COAF e BACEN.
- b. **Prescrição Legal:** Pelo prazo necessário para exercício regular de direitos (ex: 10 anos).

II. Eliminação Segura

- a. **Procedimentos:** Processos seguros para eliminação definitiva de dados quando não mais necessários.
- b. **Anonimização:** Uso de técnicas de anonimização para preservar utilidade estatística.

Política de Privacidade e Proteção de Dados Pessoais

SEUS DIREITOS COMO TITULAR

I. Direitos Garantidos pela LGPD

Você possui os direitos garantidos pelo Art. 18 da LGPD, incluindo: Confirmação e Acesso, Correção, Anonimização, Bloqueio ou Eliminação, Portabilidade e Revogação do Consentimento.

II. Como Exercer Seus Direitos

- a. **Canais de Atendimento:** O titular pode exercer seus direitos através do canal do Encarregado de Dados (DPO) ou da Ouvidoria (para casos não resolvidos).
- b. **Limitações:** A MarchaPay pode limitar o exercício de certos direitos (Ex: Eliminação) quando o tratamento for necessário para Cumprimento de Obrigação Legal/Regulatória (PLD, BACEN) ou para o Exercício Regular de Direitos.

Política de Privacidade e Proteção de Dados Pessoais

COOKIES E TECNOLOGIAS SIMILARES

A MarchaPay utiliza cookies e tecnologias similares para garantir a funcionalidade do Gateway, medir performance e, crucialmente, para fins de segurança (Antifraude).

Política de Privacidade e Proteção de Dados Pessoais

TRANSFERÊNCIA INTERNACIONAL DE DADOS

A MarchaPay pode transferir dados pessoais para outros países quando necessário para:

- a. **Prestação de Serviços:** Uso de fornecedores de cloud computing ou tecnologia localizados no exterior.
- b. **Cumprimento de Obrigações Contratuais:** Quando a transação envolve parceiros ou bandeiras internacionais.

Política de Privacidade e Proteção de Dados Pessoais

MENORES DE IDADE

O tratamento de dados pessoais de menores de 18 anos deve ser realizado com consentimento específico de pelo menos um dos pais ou responsável legal, e todas as atividades consideram o melhor interesse do menor.

Política de Privacidade e Proteção de Dados Pessoais

ATUALIZAÇÕES DESTA POLÍTICA

Esta Política de Privacidade é revisada anualmente para assegurar conformidade com mudanças na legislação (ANPD) e nas melhores práticas.

Política de Privacidade e Proteção de Dados Pessoais

CANAIS DE CONTATO

I. Encarregado de Dados (DPO)

- a. **Nome:** [RESERVAR ESPAÇO PARA NOME DO DPO]
- b. **E-mail:** [RESERVAR ESPAÇO PARA E-MAIL DPO]

II. Autoridade Nacional de Proteção de Dados (ANPD)

- a. O titular pode contatar a ANPD caso não esteja satisfeito com as respostas da MarchaPay.

Política de Privacidade e Proteção de Dados Pessoais

CONSIDERAÇÕES FINAIS

A MarchaPay reafirma seu compromisso com a proteção de dados pessoais e privacidade, implementando continuamente melhorias em seus processos e controles técnicos. Assumimos a responsabilidade pela proteção adequada dos dados pessoais que tratamos, atuando com total transparência e diligência regulatória.