

Declaração de Privacidade do Raymond James – para Residentes no Brasil

A Declaração de Privacidade para Residentes no Brasil (a “Declaração”) é apresentada para atender aos requisitos de transparência determinados pela Lei Geral de Proteção de Dados Pessoais do Brasil (Lei nº 13.709/2018, ou “LGPD”).

Nosso compromisso com a privacidade

No Raymond James Ltd. (“Raymond James”), reconhecemos como a privacidade pessoal é importante para você. Esta Declaração de Privacidade confirma nosso compromisso de coletar, utilizar e compartilhar seus Dados Pessoais de forma responsável e segura e apenas para os fins e da maneira nela descritos. O Raymond James está comprometido com a proteção de seus Dados Pessoais e com a manutenção dos mais elevados padrões de confidencialidade por meio da implementação de salvaguardas e medidas de segurança administrativas, técnicas e operacionais adequadas. Nós nos esforçamos para sermos abertos e transparentes em relação a nossas práticas de tratamento de Dados Pessoais. O propósito desta Declaração é ajudar você a entender quais os Dados Pessoais que coletamos, como os utilizamos, compartilhamos e protegemos e por quanto tempo os retemos. Explicaremos também como você pode descobrir quais são seus Dados Pessoais mantidos por nós e como você pode administrar suas informações da forma que lhe for mais adequada, inclusive seus direitos de acesso, correção e exclusão. Recomendamos que você leia esta Declaração de Privacidade para entender nossas práticas relativas a Dados Pessoais. Ao nos fornecer seus Dados Pessoais, você dá seu consentimento para sua coleta, utilização e compartilhamento conforme disposto nesta Declaração de Privacidade e de acordo com o permitido ou determinado por lei. Podemos atualizar periodicamente esta Declaração de Privacidade sem aviso prévio e publicaremos a versão atualizada em nosso site. As alterações a esta Declaração serão aplicáveis não apenas às informações coletadas a partir da data de publicação no site, mas também às informações já existentes em nossos registros.

Responsabilidade

Para assegurar o cumprimento de nosso compromisso com você, o Raymond James tem um Diretor de Privacidade, responsável por supervisionar as práticas de privacidade e nossos esforços para conformidade com a legislação de privacidade pertinente, bem como por administrar e atenuar o risco de privacidade. A responsabilidade pela proteção da privacidade abrange a totalidade do Raymond James, já que todos os nossos funcionários são responsáveis por respeitar e proteger os Dados Pessoais aos quais tiverem acesso. Contamos com uma Estrutura de Privacidade abrangente para o tratamento seguro e respeitoso dos Dados Pessoais sob a custódia e o controle do Raymond James. Nossa Estrutura de Privacidade inclui políticas e procedimentos que definem nossas obrigações em matéria de privacidade e a forma como tratamos seus Dados Pessoais em conformidade com a legislação pertinente, bem como programas para acompanhar as mudanças na regulamentação de privacidade, comunicação, conscientização e treinamento, monitoramento e testes e prestação de contas à alta administração, ao Conselho de Administração e aos órgãos de regulamentação. As informações de contato de nosso Privacy Office (Departamento de Privacidade) são apresentadas ao final desta Declaração.

Quais são os Dados Pessoais que coletamos?

O Raymond James coleta seus Dados Pessoais a fim de lhe fornecer produtos e serviços.

“**Dados Pessoais**” significa as informações relativas a uma pessoa física identificada ou identificável. Os Dados Pessoais não incluem dados anonimizados.

“**Dados Pessoais Sensíveis**” significa dados pessoais relativos à origem racial ou étnica, crenças religiosas, opiniões políticas, associação a sindicatos ou organizações religiosas, filosóficas ou políticas, dados relativos à saúde ou à vida sexual e dados genéticos ou biométricos de uma pessoa física.

Os Dados Pessoais que coletamos podem ser classificados em quatro categorias amplas:

- **Identificação e informações de contato**
 - Os dados pessoais desta categoria são usados para comunicação com você, para identificar e autenticar você, para abrir e administrar contas e para fornecer serviços solicitados.
 - Alguns exemplos são nome, endereço, e-mail, telefone, data de nascimento, gênero, estado civil e número de documentos oficiais de identidade.
- **Informações transacionais e financeiras**
 - Os Dados Pessoais desta categoria são utilizados para avaliar a adequação e a elegibilidade para produtos e serviços, realizar transações, fornecer relatórios e prestar atendimento ao cliente.
 - Alguns exemplos são conhecimentos sobre investimentos e objetivos, tolerância ao risco, renda, ativos financeiros, ocupação e salário, saldo de contas e histórico de transações.
- **Informações para administrar nossos riscos e interesses**
 - Os Dados Pessoais desta categoria são usados para atender obrigações regulatórias referentes ao combate à lavagem de dinheiro, informes tributários e outras, bem como para detectar e prevenir fraudes e outras irregularidades.
 - Alguns exemplos são país de cidadania, local de nascimento, domicílio fiscal e número de identificação tributária, além de informações de due diligence de transações.
- **Informações sobre nossas interações com você**
 - Os Dados Pessoais desta categoria são usados para manter registros, fornecer suporte, executar garantia de qualidade e treinamento e aprimorar nossos serviços e experiências digitais.
 - Alguns exemplos são registros de telefonemas e reuniões, correspondência, informações sobre o uso do site e do portal, preferências e avaliação dos serviços.

Dependendo do contexto, também podemos processar outros tipos de Dados Pessoais, como informações de geolocalização, informações de áudio ou vídeo e criação de perfis/inferências, quando permitido por lei e em conformidade com as finalidades descritas nesta Declaração.

Como coletamos Dados Pessoais a seu respeito?

Coletamos a maioria de seus Dados Pessoais diretamente de você, principalmente por meio de nossos formulários de abertura de produtos e serviços, que você preenche em conjunto com seu Consultor.

Dependendo do produto ou serviço solicitado, podemos também obter Dados Pessoais junto a terceiros, como credores ou agências de crédito para obter informações sobre seu histórico de crédito. Também podemos consultar empregadores ou outras referências pessoais para confirmar as informações prestadas por você.

Os Dados Pessoais que coletamos são obtidos de várias maneiras ao longo de seu relacionamento e de suas interações conosco como cliente. Oferecemos diversas formas para se comunicar conosco, inclusive correspondências, e-mail, telefone e nosso site na Internet.

Podemos monitorar e/ou gravar suas conversações telefônicas com nossos representantes para fins de proteção mútua, aprimoramento do atendimento a clientes e confirmação de nossas tratativas com você.

Podemos também coletar informações a seu respeito e acompanhar seu comportamento durante suas visitas a nosso site pela Internet ou por um dispositivo móvel. Consulte mais informações em nossa Política de Privacidade na Internet em:

[Política de Privacidade na Internet](#)

Os Dados Pessoais coletados por esses métodos serão protegidos por meio de salvaguardas e medidas de segurança administrativas, técnicas e operacionais implementadas como descrito nesta Declaração. Consulte mais informações abaixo, em

Como protegemos seus Dados Pessoais.

Como usamos seus Dados Pessoais?

O Raymond James processa seus Dados Pessoais para os fins descritos nesta Declaração e para quaisquer outros propósitos que a lei possa permitir ou exigir. Nosso objetivo é ter transparência, e esta Declaração explica como processamos e protegemos seus Dados Pessoais.

Incluimos um resumo das principais finalidades do tratamento de seus dados pessoais em nosso Termo de Consentimento de Privacidade e, para facilitar a consulta, as resumimos novamente a seguir:

(a) Fornecer e administrar os produtos e serviços solicitados por você

No RJL, processamos seus dados pessoais para estabelecer e manter nosso relacionamento consigo e para fornecer os produtos e serviços que você venha a solicitar. Isso inclui atividades típicas de administração de contas, como a confirmação de sua identidade, registro das informações de conta, execução de transações e envio de relatórios e comunicações. Se você solicitar determinados produtos de crédito (como uma conta margem), isso pode incluir

também o compartilhamento de seus Dados Pessoais com financiadores ou agências de crédito para obter verificações de crédito e avaliar sua qualidade de crédito, conforme permitido por lei.

(b) Compartilhamento com agentes e prestadores de serviços externos para serviços de suporte

O RJL pode compartilhar seus Dados Pessoais com nossos agentes e prestadores de serviços externos que executam serviços em nosso nome para dar suporte a nossas operações e para lhe fornecer produtos e serviços. Isso inclui atividades como processamento ou entrega de confirmação de operações, extratos de conta ou outros relatórios, bem como prestar atendimento a clientes ou outros serviços de suporte relacionados a um ou mais de nossos produtos e serviços. Alguns desses prestadores de serviços podem estar localizados (ou terem servidores) fora do Brasil e do Canadá, inclusive nos Estados Unidos. Em tais situações, seus dados pessoais podem ser transferidos, armazenados ou acessados em outras jurisdições e podem estar sujeitos às leis de tais jurisdições, inclusive o acesso legal por tribunais, autoridades governamentais, organismos reguladores ou autoridades policiais, de acordo com a legislação pertinente.

(c) Cumprir nossas obrigações contratuais, legais e regulamentares

Processamos seus Dados Pessoais para atender a obrigações contratuais, legais e regulamentares e como possa ser permitido ou determinado por lei. Isso inclui obrigações de combate à lavagem de dinheiro e ao financiamento do terrorismo, bem como a proteção contra fraudes, crimes e outros riscos. Isso pode incluir também o compartilhamento de seus dados pessoais com organismos de regulamentação, organizações de autorregulação, autoridades fiscais, auditores e outros provedores de serviços profissionais, quando necessário e permitido ou determinado por lei.

Leia esta Declaração na íntegra para entender perfeitamente como processamos seus Dados Pessoais.

Quando compartilhamos seus Dados Pessoais?

O RJL não vende, comercializa nem arrenda dados pessoais de clientes para uso por terceiros. Não forneceremos Dados Pessoais a quaisquer partes externas para seus próprios fins de marketing ou outros, salvo se você nos der permissão expressa para tanto. Nunca vendemos dados de clientes para fins de marketing.

Contudo, por vezes é necessário compartilhar seus Dados Pessoais com terceiros.

Podemos compartilhar informações com:

- Nossos fornecedores e parceiros com os quais trabalhamos para atender você
- Outros terceiros para ajudar a concluir uma transação iniciada por você
- Departamentos governamentais, policiais e de regulamentação

- Outras áreas de negócios dentro de nossa organização ou
- Se a divulgação for, por outra forma, legalmente exigida ou permitida.

a. Prestadores de serviços e parceiros

Para lhe fornecer produtos e serviços podemos, ocasionalmente, solicitar a assistência de prestadores externos de serviços e parceiros, caso em que pode ser preciso compartilhar seus Dados Pessoais com eles para finalidades compatíveis com esta Declaração e com as bases legais aplicáveis nos termos da LGPD. Isso incluiria, por exemplo, prestadores de serviços externos que contratemos para conduzir atividades como:

- processamento ou preparação de dados (por exemplo, extratos de conta)
- prestar outros serviços relacionados ao processamento, autorização e autenticação de suas transações
- realizar análises ou
- prestar atendimento ou outro tipo de suporte ao cliente referente a um ou mais de nossos produtos ou serviços.

Podemos também transmitir seus Dados Pessoais para outras pessoas jurídicas do Grupo Raymond James, inclusive afiliadas nos Estados Unidos, quando elas operarem efetivamente como prestadoras de serviços, fornecendo serviços operacionais, administrativos e de suporte e efetuando análises em nosso nome.

Serão transmitidos apenas os Dados Pessoais necessários para o propósito pertinente. Para proteger os Dados Pessoais, exigimos dos prestadores de serviços e terceiros salvaguardas contratuais e outras medidas adequadas compatíveis com a sensibilidade das informações e com os serviços que estiverem sendo prestados.

b. Outros terceiros para ajudar a concluir uma transação iniciada por você

Quando permitido por lei e de forma compatível com esta Declaração, podemos compartilhar seus Dados Pessoais com financiadores ou agências de crédito para fins de abertura de conta ou de conta margem.

Também podemos ser obrigados a permitir o acesso ou a compartilhar seus dados pessoais com outra empresa de investimento se, por qualquer razão, sua conta for transferida para tal outra empresa.

c. Departamentos governamentais, policiais e de regulamentação

Podemos compartilhar seus Dados Pessoais para cumprir obrigações legais, regulamentares e de conformidade. Isso inclui responder a intimações, mandados, ordens judiciais ou administrativas, ou a exigências ou solicitações válidas de governos, organismos de regulamentação, tribunais e autoridades policiais no Canadá ou em outras jurisdições ou países, conforme exigido ou permitido por lei e quando necessário para detectar e prevenir fraudes, furto de identidade, lavagem de dinheiro e outros atos ilícitos. Isso pode incluir, por exemplo, solicitações de organismos de regulamentação aos quais estamos sujeitos ou de consultores profissionais (por exemplo, auditores) para fins de auditoria ou investigação relacionadas a contas específicas ou a

nossa empresa como um todo. Nesses casos, divulgaremos somente os Dados Pessoais solicitados e apenas após confirmar que o solicitante tenha em vigor poderes legais para pedir tais informações.

d. Outras áreas de negócios dentro de nossa organização

Em acréscimo aos serviços que solicitou ao RJL, você pode desejar solicitar outros produtos ou serviços de outros membros do grupo de empresas Raymond James Canada. Essas empresas oferecem um conjunto completo de serviços de gestão de patrimônios, inclusive planejamento financeiro, seguros, serviços de investimento, fundos fiduciários e espólios, consultoria e preparação de declarações tributárias, serviços nos EUA e serviços e atividades de fundações filantrópicas.

Quando você solicitar tais serviços (ou for encaminhado para serviços correlatos), podemos compartilhar os Dados Pessoais adequados com o membro pertinente do grupo Raymond James Canada para possibilitar a prestação de tais serviços.

Onde armazenamos e processamos Dados Pessoais?

Dependendo da natureza da informação, seus Dados Pessoais podem ser armazenados nos escritórios do RJL, ou em sistemas ou instalações de armazenamento de registros próprios, de nossas afiliadas ou de prestadores de serviços externos.

Os Dados Pessoais podem ser armazenados e processados em qualquer país onde tivermos afiliadas ou prestadores de serviços. Nossos prestadores de serviços e outros terceiros, inclusive nossas afiliadas com as quais compartilharmos dados pessoais nos termos desta Declaração, podem exercer atividades fora do Brasil e do Canadá. Como resultado, seus Dados Pessoais podem ser usados, armazenados ou acessados em outros países e estarem sujeitos à legislação de tais países. Por exemplo, pode ser necessário transmitir Dados Pessoais em resposta a exigências ou solicitações válidas de autoridades governamentais, tribunais, organismos de regulamentação e autoridades policiais em tais países em conformidade com a legislação pertinente. Quando ocorrerem transferências internacionais, adotaremos medidas para assegurar o nível adequado de proteção e que tais transferências sejam executadas com o uso dos mecanismos permitidos pela LGPD, conforme aplicável.

Independentemente de onde armazenamos ou processamos seus Dados Pessoais, buscamos assegurar um nível de proteção adequado. Temos normas e salvaguardas destinadas a proteger os Dados Pessoais sob nossa custódia ou controle contra furto, perda e acesso, uso e divulgação não autorizados. Veja informações adicionais em **Como protegemos Dados Pessoais** abaixo.

Por quanto tempo retemos Dados Pessoais?

Retemos Dados Pessoais pelo tempo necessário para os fins para os quais foram coletados, conforme determinado por lei ou regulamento ou pelo tempo necessário para gerir os riscos e solucionar controvérsias.

O prazo de retenção dos Dados Pessoais varia conforme os produtos e serviços e a natureza da informação. Esse prazo pode se estender além do fim de seu relacionamento conosco, mas apenas conforme determinado pela regulamentação ou pelo tempo necessário para que possamos responder a questões que possam surgir em uma data posterior.

Quando os Dados Pessoais deixarem de ser necessários, temos procedimentos para destruí-los, excluí-los, apagá-los ou anonimizá-los.

Como protegemos os Dados Pessoais?

Há várias formas de protegermos os Dados Pessoais.

Mantemos salvaguardas e medidas de segurança administrativas, técnicas e operacionais destinadas a ajudar a evitar o acesso, uso, divulgação não autorizados e a perda, alteração ou furto de Dados Pessoais sob nossa custódia ou controle. Atualizamos e testamos regularmente nossas normas e procedimentos de segurança para aprimorar a proteção e ajudar a assegurar a integridade dos Dados Pessoais.

Temos procedimentos que restringem o acesso a Dados Pessoais apenas aos funcionários que tenham uma necessidade comercial legítima de conhecê-los. Treinamos nossos funcionários em obrigações de sigilo e privacidade e tomamos medidas adequadas para garantir o cumprimento dessas responsabilidades.

Nossos sistemas tecnológicos são monitorados para detectar sinais de adulteração ou de atividades não autorizadas. Usamos controles de segurança, como criptografia e outras tecnologias e práticas de proteção adequadas à sensibilidade das informações e dos serviços que estiverem sendo prestados.

Nossos profissionais de tecnologia da informação avaliam e aprimoram continuamente nossos controles de segurança. Podemos usar também revisões ou auditorias independentes para ajudar a avaliar a eficiência de nossas medidas de segurança.

Nossos agentes e prestadores de serviços são obrigados contratualmente a proteger os Dados Pessoais, manter seu sigilo e utilizá-los apenas para fins autorizados compatíveis com os serviços que eles nos prestam.

Quais são seus direitos de administrar seus Dados Pessoais?

Segundo a LGPD, você tem determinados direitos em relação a seus Dados Pessoais, com algumas limitações legais e regulamentares. Esses direitos podem incluir a solicitação de confirmação de processamento, acesso, correção, anonimização, bloqueio ou exclusão, portabilidade (quando aplicável), informações sobre compartilhamento, revogação de consentimento (quando o consentimento for a única base legal) e revisão das decisões tomadas exclusivamente por procedimento automatizado, quando tais decisões afetarem seus interesses.

Para proteger sua privacidade e segurança, devemos confirmar sua identidade antes de responder a uma solicitação. Responderemos dentro dos prazos determinados pela LGPD e outras leis pertinentes e podemos recusar ou limitar uma solicitação quando permitido por lei (por exemplo, quando a retenção for necessária para cumprir obrigações legais ou regulamentares).

1. Manutenção da exatidão de seus Dados Pessoais.

Tentamos manter nossos registros tão precisos e completos quanto possível. Você pode nos ajudar a manter a exatidão de seus Dados Pessoais notificando seu Consultor ou nosso Privacy Office de eventuais alterações. Informe-nos caso encontre algum erro em nossos registros, e faremos as correções adequadas. Quando permitido e aplicável, podemos também registrar que aquela informação continua em discussão.

2. Administração de suas opções de consentimento

Coletamos apenas os Dados Pessoais necessários para fornecer ou aprimorar os produtos ou serviços solicitados por você e para conformidade com a legislação pertinente.

Fornecer ou não seus Dados Pessoais ou concordar com obtenção de Dados Pessoais relativos a você junto a terceiros é sempre uma opção exclusivamente sua. Você tem o direito de se recusar a fornecer tais dados ou revogar tal consentimento a qualquer tempo. Contudo, se optar por não fornecer Dados Pessoais ou consentimento, ou revogar seu consentimento, podemos não ser capazes de abrir ou continuar a atender sua conta ou lhe fornecer todos os produtos e serviços que você estiver solicitando. Por exemplo, não podemos abrir ou manter uma conta de investimentos sem determinadas informações pessoais, pois estaríamos infringindo nossas obrigações legais e regulamentares.

Para esclarecer eventuais dúvidas sobre suas opções de consentimento, sinta-se à vontade para entrar em contato com seu Consultor ou com o Privacy Office do Raymond James (Encarregado) usando as informações de contato abaixo. Teremos prazer em explicar suas opções e as eventuais consequências de recusar ou revogar seu consentimento.

3. Como acessar seus Dados Pessoais

A maior parte das informações sobre seus produtos e serviços está disponível nos relatórios e comunicações que você recebe. Se desejar solicitar acesso a Dados Pessoais adicionais que possamos manter a seu respeito, ou informações sobre como utilizamos e divulgamos tais dados, você pode consultar o Privacy Office do RJL (Encarregado), como informado ao final desta declaração.

Podemos exigir que sua solicitação seja apresentada por escrito e que ela inclua informações suficientes para nos ajudar a entender o escopo da solicitação e localizar os Dados Pessoais pertinentes. Devemos confirmar sua identidade antes de pesquisar ou fornecer acesso a Dados Pessoais. Responderemos dentro dos prazos determinados pela LGPD e outras leis pertinentes.

Se tiver uma deficiência sensorial, você poderá solicitar suas informações em um formato alternativo. Quando razoável e compatível com a legislação pertinente, forneceremos ou converteremos as informações para o formato solicitado a fim de possibilitar o acesso.

Observe que talvez não possamos fornecer informações que contenham referências a outras pessoas que não possam ser separadas, estejam sujeitas a sigilo por força de lei, contenham informações de propriedade da RJL, estejam relacionadas a uma investigação de infração a um contrato ou lei ou não possam ser divulgadas por outros motivos legais.

Mediante solicitação, e quando legalmente permitido, podemos fornecer informações sobre entidades públicas e privadas com as quais compartilhamos Dados Pessoais.

4. Solicitação de exclusão de seus Dados Pessoais

Sujeito a limitações legais e regulamentares, você pode solicitar a exclusão de Dados Pessoais nas circunstâncias permitidas pela LGPD (por exemplo, quando os dados forem tratados com base em um consentimento que tenha sido revogado ou quando os dados forem desnecessários, excessivos ou tratados de forma ilegal). Podemos ser obrigados a reter determinados Dados Pessoais para cumprir obrigações legais ou regulamentares, ou ainda para fazer valer, exercer ou defender direitos legais.

Se desejar solicitar a exclusão de Dados Pessoais que possamos manter a seu respeito, você pode contactar o Privacy Office do RJL (Encarregado) usando as informações abaixo. Podemos exigir que sua solicitação seja feita por escrito e que inclua informações suficientes para nos ajudar a entender sua solicitação e localizar os Dados Pessoais pertinentes.

Privacidade na Internet

O RJL está comprometido com respeitar e proteger a privacidade das pessoas que visitam seu site na Internet. Usamos cookies e outras tecnologias de rastreamento para coletar informações sobre as interações dos visitantes com nosso site para finalidades como fornecer ou aprimorar as funcionalidades digitais, segurança (inclusive prevenção de fraudes) e análise e relatórios internos. Consulte nossa Política de Privacidade na Internet para obter mais informações sobre nossas práticas de cookie e na Internet.

Nosso site pode oferecer links para outros sites. Ao clicar em um desses links, você estará acessando outro site, sobre o qual o RJL não tem responsabilidade ou controle.

Nossa Política de Privacidade na Internet explica como coletamos, usamos, compartilhamos e protegemos Dados Pessoais durante a visita a nosso site e as opções para limitar a coleta de determinados dados. Consulte mais informações em nossa Política de Privacidade na Internet em: [Política de Privacidade na Internet](#)

Solução de questões de privacidade

Caso tenha dúvidas sobre privacidade ou sigilo, ou qualquer preocupação ou reclamação sobre a forma de tratamento de um pedido relacionado a Dados Pessoais, entre em contato com o Escritório de Privacidade do RJL (Encarregado) utilizando as informações abaixo.

Email: privacyofficeRJL@raymondjames.ca

Correspondência: 5300-40 King Street West, Scotia Plaza, P.O. Box 415, Toronto, ON, Canadá M5H 3Y2

Caso tenha alguma questão que não tenhamos resolvido a seu contento, você pode entrar em contato com a Autoridade Nacional de Proteção de Dados (ANPD) do Brasil.

O canal principal da ANPD para reclamações, solicitações, sugestões e pedidos de acesso à informação é a plataforma do governo federal Fala.BR (Plataforma Integrada de Ouvidoria e Acesso à Informação), que pode ser acessada em <https://falabr.cgu.gov.br>

Endereço: Setor Comercial Norte (SCN), Quadra 6, Conjunto “A”, Edifício Venâncio 3000, Bloco “A”, 9º andar, CEP 70.716-900, Brasília – DF, Brasil.

Telefone: +55 (61) 2017-3338 / +55 (61) 2017-3339

Contato do “Encarregado” da ANPD (DPO): encarregado@anpd.gov.br.