



CASA DE PEDRA  
SECURITIZADORA

## POLÍTICA DE PRIVACIDADE

### 1. Escopo

1.1. A presente Política de Privacidade tem por finalidade registrar o compromisso da **CASA DE PEDRA SECURITIZADORA DE CRÉDITO S.A.**, pessoa jurídica de direito privado, com sede na cidade de São Paulo, estado de São Paulo, na Rua Iguatemi, n.º 192, cj. 152, CEP 01.451-010, inscrita no CNPJ/MF sob n.º 31.468.139/0001-98 (“**Casa de Pedra**”) com a privacidade e a proteção dos dados pessoais dos indivíduos com quem possui relacionamento, sejam sócios, investidores, clientes, colaboradores ou terceiros que, por quaisquer motivos, possuem seus dados pessoais tratados no âmbito de operações geridas ou intermediadas pela Casa de Pedra.

1.2. Através desta Política de Privacidade, pretende-se esclarecer quais tipos de dados pessoais são tratados, as finalidades do tratamento, as bases legais utilizadas, bem como as formas pelas quais a Casa de Pedra pretende assegurar que os titulares dos dados pessoais tratados exerçam seus direitos.

1.3. Esta Política de Privacidade foi elaborada em conformidade com a Lei Federal n. 12.965 de 23 de abril de 2014 (Marco Civil da Internet – “**MCI**”) e com a Lei Federal n. 13.709, de 14 de agosto de 2018 (Lei de Proteção de Dados Pessoais – “**LGPD**”).

1.4. Esta Política de Privacidade poderá ser atualizada em decorrência da revisão dos nossos procedimentos internos, alterações legislativas e regulatórias ou qualquer outro motivo pertinente, sempre com o compromisso de observar estritamente as normas pertinentes e preservar os princípios informadores da presente Política de Privacidade. Por isso, recomendamos a consulta periódica a este documento.

### 2. Dever de não fornecer dados de terceiros

2.1. Durante a utilização dos serviços prestados pela Casa de Pedra, a fim de resguardar e de proteger os direitos de terceiros, a Casa de Pedra orienta os titulares e espera que estes forneçam somente dados próprios e não os de terceiros, salvo mediante autorização expressa ou procuração.



### 3. Dados pessoais tratados. Finalidades e bases legais dos tratamentos

3.1. O tratamento de dados pessoais pela Casa de Pedra se dará em conformidade com o disposto nesta Política de Privacidade, nos seguintes termos:

PRINCIPAIS DADOS PESSOAIS TRATADOS	PRODUTOS	TITULARES DOS DADOS PESSOAIS TRATADOS	TRATAMENTOS REALIZADOS	FINALIDADES DO TRATAMENTO
<ul style="list-style-type: none"><li>✓ Nome</li><li>✓ Filiação</li><li>✓ Data de nascimento</li><li>✓ Endereços</li><li>✓ Endereço de e-mail</li><li>✓ Número de telefone</li><li>✓ Nacionalidade</li><li>✓ Naturalidade</li><li>✓ Número do RG</li><li>✓ Data de emissão do RG</li><li>✓ Local de emissão do RG</li><li>✓ Número do CPF</li><li>✓ Número de emissão de passaporte</li><li>✓ Data de emissão de passaporte</li><li>✓ Local de emissão de passaporte</li><li>✓ Dados bancários</li><li>✓ Informações financeiras (e.g.,</li></ul>	Estruturação de operações de securitização	(a) Títulos corporativos (e.g., CCB, Debêntures, NP, CPR-F, CDCA): (i) sócios pessoas naturais dos emissores dos ativos investidos; (ii) Garantidores pessoas naturais dos emissores dos ativos investidos  (b) Direitos creditórios (e.g., recebíveis oriundos de operações realizadas nos segmentos imobiliário e do agronegócio): (i) sócios pessoas naturais dos cedentes	Coleta ativa e passiva, armazenamento e compartilhamento com terceiros	<p>- <u>Instrumentalizar e viabilizar a prestação de serviços</u>: alguns serviços prestados pela Casa de Pedra pressupõem a coleta, armazenamento e compartilhamento de dados pessoais, especialmente por conta de sua atuação em mercado regulado. Há tratamento de dados pessoais para, por exemplo, realizar a verificação de crédito, validação de identidade, segurança de que o investidor atende a requisitos mínimos para acesso a determinados tipos de investimento, reportes a procedimentos de auditoria e fiscalização, etc.</p> <p>- <u>Proteção da Casa de Pedra</u>: poderá haver tratamento de dados pessoais como forma de Casa de Pedra se resguardar contra atividade maliciosa direcionada à sua atuação, como a simulação, fraude, roubo de identidade, entre outros. A Casa de Pedra também poderá tratar dados pessoais necessários para sua defesa judicial ou extrajudicial.</p>



CASA DE PEDRA  
SECURITIZADORA

extratos de contas, declaração de imposto de renda, holerites etc.)		direitos creditórios; (ii) garantidores pessoas naturais (avalistas/fiadores) dos cedentes dos direitos creditórios; (iii) devedores pessoas naturais dos direitos creditórios cedidos		
	Distribuição de títulos de securitização (e.g., CRI e CRA	Investidores titulares dos CRI/CRA	Coleta ativa e passiva e armazenamento	

3.2. O quadro acima representa a síntese de um esforço para identificação mais precisa e transparente possível dos dados pessoais tratados pela Casa de Pedra. Os dados pessoais mais relevantes e que a Casa de Pedra trata com maior intensidade em suas atividades foram todos considerados. Entretanto, podem existir outros dados pessoais não previstos expressamente nesta Política de Privacidade que estejam ou venham a ser tratados. Em qualquer hipótese, a Casa de Pedra não realiza ou realizará tratamento de dados pessoais com outras finalidades que não as identificadas acima.

3.3. O quadro acima também sintetiza os dados pessoais usualmente tratados no âmbito da Política de Prevenção à Lavagem de Dinheiro e ao Financiamento do Terrorismo (“**Política de PLDFT**”) da Casa de Pedra. Entretanto, recomenda-se a leitura do inteiro teor de referida Política de PLDFT para maiores informações sobre as informações processadas com este propósito, que também podem abranger dados pessoais não descritos no quadro acima. No âmbito da Política de PLDFT, a Casa de Pedra também pode coletar dados pessoais relacionados a Prestadores de Serviço e Colaboradores Relevantes, tal como definido naquele documento.



CASA DE PEDRA  
SECURITIZADORA

- 3.4. Entende-se por coleta passiva o acesso a dados pessoais que não são ativamente solicitados ou buscados pela Casa de Pedra, mas que acabam chegando a seu conhecimento no âmbito das atividades que exerce.
- 3.5. Na condução das suas atividades, a Casa de Pedra realiza diversas operações de tratamento de dados pessoais, podendo ser caracterizada como controladora, operadora, controladora e operadora ou co-controladora de dados pessoais, de acordo com as definições da LGPD. Em todas as posições que ocupa ou vier a ocupar, a Casa de Pedra procura ou procurará resguardar o melhor interesse de seus respectivos titulares, com observância da legislação e desta Política de Privacidade.
- 3.6. A Casa de Pedra não coleta dados pessoais de crianças e adolescentes e também não trata dados sensíveis por definição legal, ou seja, sobre origem racial ou étnica, convicção religiosa, opinião política, filiação a sindicato ou a organização de caráter religioso, filosófico ou político, dado referente à saúde ou à vida sexual, dado genético ou biométrico, quando vinculado a uma pessoa natural.
- 3.7. A Casa de Pedra não toma decisões de forma automatizada com base em dados pessoais, não utiliza dados pessoais para a definição de perfis comportamentais (*profiling*). A Casa de Pedra não realiza qualquer tratamento de dados pessoais para fins publicitários ou de marketing.
- 3.8. Nos diversos tratamentos realizados, as seguintes bases legais serão consideradas para o tratamento de dados pessoais:
- Cumprimento de obrigação legal ou regulatória;
  - Necessidade para viabilizar a prestação dos serviços contratados e/ou prestados, direta ou indiretamente, pela Casa de Pedra, ou de procedimentos preliminares relacionados a contrato do qual seja parte o titular;
  - Exercício regular de direitos em processo judicial, administrativo ou arbitral;
  - Necessidade de atendimento aos interesses legítimos da Casa de Pedra, exceto no caso de prevalecerem direitos e liberdades fundamentais do titular dos dados que exijam a proteção dos dados pessoais; e



CASA DE PEDRA  
SECURITIZADORA

- Proteção do crédito, inclusive quanto ao disposto na legislação pertinente.

3.9. O consentimento não é utilizado pela Casa de Pedra como base legal autônoma para tratamento de dados. No caso de tratamento de dados transacionais que possam ser considerados abrangidos por normas relacionadas a sigilo bancário, como são os casos de dados bancários e informações financeiras descritos na tabela do item 3.1 acima, o consentimento do titular está abrangido pela declaração negocial realizada no momento da formalização do contrato com a Casa de Pedra, não sendo necessária nova previsão expressa para os tratamentos decorrentes dos contratos celebrados. São exemplos de tratamento sem previsão expressa: em relação à atividade de distribuição de operações de securitização, o armazenamento, compartilhamento ou divulgação, nos limites previstos em lei, informações sobre os clientes acessados e investimentos realizados; em relação à atividade de estruturação de operações de securitização, o armazenamento, compartilhamento ou divulgação, nos limites previstos em lei, de informações sobre os clientes tomadores de recursos no âmbito das operações de securitização.

3.10. Atenta ao princípio da minimização, a Casa de Pedra declara que, no âmbito de sua Política de PLDFT, trata apenas os dados essenciais para atingir as finalidades descritas em referida política, em estrito atendimento às exigências legais e regulatórias.

#### **4. Compartilhamento com terceiros**

4.1. A Casa de Pedra poderá compartilhar dados pessoais com terceiros, na qualidade de controladora, operadora, controladora e operadora ou co-controladora, nos seguintes termos:



CASA DE PEDRA  
SECURITIZADORA

PRINCIPAIS DADOS PESSOAIS COMPARTILHADOS	PRODUTOS	TITULARES	CATEGORIAS DE TERCEIROS COM QUEM OS DADOS SÃO COMPARTILHADOS
<ul style="list-style-type: none"><li>✓ Nome</li><li>✓ Filiação</li><li>✓ Data de nascimento</li><li>✓ Endereços</li><li>✓ Endereço de e-mail</li><li>✓ Número de telefone</li><li>✓ Nacionalidade</li><li>✓ Naturalidade</li><li>✓ Número do RG</li><li>✓ Data de emissão do RG</li><li>✓ Local de emissão do RG</li><li>✓ Número do CPF</li><li>✓ Número de emissão de passaporte</li><li>✓ Data de emissão de passaporte</li><li>✓ Local de emissão de passaporte</li><li>✓ Dados bancários</li><li>✓ Informações financeiras (e.g., extratos de contas, declaração de imposto de renda, holerites etc.)</li></ul>	Estruturação de operações de securitização	<p>(a) Títulos corporativos (e.g., CCB, Debêntures, NP, CPR-F, CDCA): (i) sócios pessoas naturais dos emissores dos ativos investidos; (ii) Garantidores pessoas naturais (avalistas/fiadores) dos emissores dos ativos investidos</p> <p>(b) Direitos creditórios (e.g., recebíveis oriundos de operações realizadas nos segmentos imobiliário e do agronegócio): (i) sócios pessoas naturais dos cedentes direitos creditórios; (ii) garantidores pessoas naturais (avalistas/fiadores) dos cedentes dos direitos creditórios; (iii) devedores pessoas naturais dos direitos creditórios cedidos</p>	<p><b>1. Participantes do mercado de capitais</b></p> <p>Distribuidores de recursos Investidores Custodiantes Escrituradores Instituições Financeiras</p> <p><b>2. Entidades de regulação</b></p> <p>B3 - Brasil, Bolsa. Balcão</p> <p><b>3. Autoridades governamentais:</b></p> <p>CVM – Comissão de Valores Mobiliários COAF – Conselho de Controle de Atividades Financeiras</p> <p><b>4. Prestadores de serviços:</b></p> <p>Assessores legais, suporte técnico de tecnologia de informação, agentes de cobrança, agentes fiduciários, agências de classificação de riscos e quaisquer outros necessários para viabilizar a prestação de serviços.</p>
	Distribuição de títulos de securitização (e.g., CRI e CRA)	Investidores titulares dos CRI/CRA	<b>1. Participantes do mercado de capitais</b>



CASA DE PEDRA  
SECURITIZADORA

			Distribuidores de recursos Custodiantes Escrituradores  <b>2. Entidades de regulação</b> B3 - Brasil, Bolsa. Balcão  <b>3. Autoridades governamentais:</b>  CVM – Comissão de Valores Mobiliários COAF – Conselho de Controle de Atividades Financeiras
--	--	--	---

4.2. O quadro acima representa a síntese de um esforço para identificação mais precisa e transparente possível dos terceiros com quem a Casa de Pedra compartilha dados pessoais e dos dados pessoais compartilhados com estes. Os dados pessoais mais relevantes e que a Casa de Pedra compartilha com maior intensidade em suas atividades foram todos considerados. Entretanto, podem existir outros compartilhamentos não previstos expressamente nesta Política de Privacidade. Podem ainda existir requerimentos judiciais de informações que, caso válidos e legítimos, deverão ser atendidos.

4.3. A Casa de Pedra se compromete a empreender seus melhores esforços, dentro de suas limitações técnicas e operacionais, para garantir que os terceiros com quem compartilha dados observem a legislação pertinente e os princípios informadores da presente Política de Privacidade. Entretanto, é altamente recomendável que os titulares se informem sobre as políticas de privacidade e proteção de dados destes terceiros e estejam confortáveis com seus termos.

4.4. Também dentro de suas limitações técnicas e operacionais, a Casa de Pedra se compromete a, sempre que possível e mediante esforço razoável, informar aos terceiros com quem realizou compartilhamento de dados sobre eventual correção ou eliminação de dados pessoais compartilhados, para que estes repitam idêntico procedimento. Por conta de seu porte e considerando suas limitações técnicas e operacionais, a Casa de Pedra não se compromete a



CASA DE PEDRA  
SECURITIZADORA

manter um inventário exaustivo de todos os compartilhamento de dados pessoais, mas empreenderá todos os esforços razoáveis para identificar prontamente os compartilhamentos realizados.

## **5. Retenção e descarte de dados pessoais**

5.1. Os dados pessoais serão tratados até o momento em que o tratamento deixar de ser pertinente, no âmbito de cada produto, para o atingimento das finalidades descritas nesta Política de Privacidade. Após o término dos produtos ou atingimento das finalidades que justificaram o tratamento de dados pessoais, a Casa de Pedra se compromete a eliminar os dados pessoais tratados, dentro de seus limites técnicos e operacionais de atuação.

5.2. Contudo, mesmo após o término dos produtos ou atingimento das finalidades que justificaram o tratamento de dados pessoais, os dados pessoais poderão ser conservados pela Casa de Pedra pelos prazos legais equivalentes ao de eventuais pretensões dos titulares, com o propósito de que a Casa de Pedra possa se defender judicialmente e exercer seus direitos. A Casa de Pedra também poderá reter dados ao final do tratamento original para:

- para o cumprimento de obrigação legal ou regulatória – como no caso dos dados tratados no âmbito de sua Política de PLDFT, que devem ser armazenados pelo período mínimo de 5 (cinco) anos;
- para a transferência a terceiro, de forma legítima e permitida em lei; ou
- para uso exclusivo da Casa de Pedra, vedado seu acesso por terceiro, e desde que anonimizados os dados.

## **6. Medidas de segurança no tratamento dos dados pessoais**

6.1. A Casa de Pedra se compromete a aplicar as medidas técnicas e organizacionais aptas a proteger os dados pessoais de acessos não autorizados e de situações de destruição, perda, alteração, comunicação ou difusão de tais dados. A Casa de Pedra busca adotar medidas de segurança compatíveis com o seu porte e com o risco envolvido no tratamento de dados pessoais que realiza. Maiores detalhes sobre as medidas adotadas podem ser verificadas na Política de





CASA DE PEDRA  
SECURITIZADORA

Segurança da Informação e na Política de Classificação da Informação e Proteção de Dados Pessoais, também disponíveis no seguinte link: [www.cpsec.com.br](http://www.cpsec.com.br).  
Recomenda-se a leitura de referidas políticas e o contato imediato com a Casa de Pedra para o esclarecimento de qualquer dúvida.

6.2. Caso, apesar das medidas adotadas, haja algum incidente de segurança – como acesso não autorizado, destruição, perda, adulteração e vazamento de dados pessoais – a Casa de Pedra se compromete a adotar seus melhores esforços, dentro de suas limitações técnicas e operacionais, para mitigar possíveis danos aos titulares. Com esse propósito, a Casa de Pedra se compromete, sempre que possível, a entrar em contato com os titulares e discutir medidas que estes entendam adequadas.

6.3. Os titulares e a Autoridade Nacional de Proteção de Dados (ANPD) serão informados, dentro de prazo razoável, com todos os detalhes exigidos pela LGPD, de incidentes de segurança que possam acarretar risco ou dano relevante.

## **7. Dados de navegação (cookies) – privacidade *online***

7.1. A Casa de Pedra assume o compromisso de respeitar a privacidade dos usuários de seu website [www.cpsec.com.br](http://www.cpsec.com.br) e declara que não coleta dados pessoais no curso de sua utilização. Não são utilizados “cookies” (arquivos de texto que permitem a coleta de dados do visitante da página) ou qualquer outra tecnologia com propósito de coletar informações pessoais durante a navegação. Os provedores utilizados pela Casa de Pedra possuem capacidade de coletar dados genéricos e desvinculados de qualquer pessoa natural, que indicam as regiões em que localizados os usuários e as informações acessadas no curso da navegação, com finalidades puramente estatísticas, para melhoria constante do website.

7.2. O website foi criado com o propósito exclusivo de transmitir informações institucionais, que podem ser acessadas sem a necessidade de identificação do usuário. O website pode conter links para websites externos cujas informações publicadas e políticas de privacidade não são de responsabilidade da Casa de Pedra.



CASA DE PEDRA  
SECURITIZADORA

7.3. O material exibido no website está protegido por leis de propriedade intelectual e/ou privacidade, não podendo ser reproduzido ou de qualquer modo tratado sem autorização.

## **8. Direitos dos titulares dos dados pessoais tratados**

8.1. Os titulares dos dados pessoais tratados pela Casa de Pedra terão resguardados todos os seus direitos, conforme a legislação aplicável, inclusive, mas não se limitando, à:

- Confirmação da existência de tratamento – direito de saber se a Casa de Pedra trata seus dados pessoais;
- Acesso aos dados tratados – direito de obter uma relação dos dados pessoais que são objeto de tratamento pela Casa de Pedra;
- Correção de dados incompletos, inexatos ou desatualizados – direito à integridade/acuidade dos dados tratados;
- Anonimização, bloqueio ou eliminação de dados desnecessários, excessivos ou tratados em desconformidade com a lei – direito exigir, fundamentadamente, que a Casa de Pedra anonimize, bloqueie ou elimine dados;
- Portabilidade dos dados pessoais a outro fornecedor de serviço – direito a ter dados pessoais enviados a outras instituições, mediante requisição;
- Informação sobre as entidades públicas e privadas com as quais o controlador realizou uso compartilhado de dados – direito de obter informações sobre compartilhamentos realizados com terceiros.

8.2. O titular dos dados pessoais poderá exercer os seus direitos por meio de comunicação escrita e enviada à Casa de Pedra, para o endereço de e-mail indicado no item 9.2, a seguir.

8.3. Os direitos dos titulares não são absolutos e podem ser restringidos por outras normas legais, como aquelas que impõe sigilo sobre a realização de comunicações feita ao COAF no âmbito da Política de PLDFT, tal como lá descrito.



CASA DE PEDRA  
SECURITIZADORA

## **9. Encarregado pelo tratamento de dados pessoais (DPO) e contato**

9.1. O encarregado de proteção de dados é Mara Cristina Lima que poderá ser contactado pelo e-mail: [contato@cpsec.com.br](mailto:contato@cpsec.com.br).

9.2. Em caso dúvida, reclamação, questionamento ou sugestão relacionada à presente Política de Privacidade, bem como para o exercício de qualquer direito ou faculdade, os titulares ou quaisquer interessados são encorajados a entrar em contato pelo e-mail [contato@cpsec.com.br](mailto:contato@cpsec.com.br). A Casa de Pedra se compromete a responder aos titulares ou interessados com a maior brevidade possível.

## **10. Vigência**

10.1. A Política de Privacidade entra em vigor em 30/11/2020 e estará disponível no seguinte link: [cpsec.com.br](http://cpsec.com.br). A Política de Privacidade tem duração indefinida e permanecerá em vigor enquanto a Casa de Pedra estiver em atividade, sendo esta inteiramente responsável por garantir o cumprimento de todas as obrigações assumidas na presente política.

## **11. Lei aplicável e do foro**

11.1. Uma vez que esta Política de Privacidade foi elaborada para observância do MCI e da LGPD, sendo, portanto, regida pela legislação nacional, quaisquer controvérsias relacionadas à presente Política de Privacidade deverão ser solucionadas à luz do Direito brasileiro. Eventuais litígios deverão ser resolvidos no foro de São Paulo, estado de São Paulo.