

POLÍTICA DE PRIVACIDADE

ITAÚ EUROPE S.A.

1. Introdução

A presente política de privacidade (“**Política de Privacidade**”) descreve a forma como o Itaú Europe S.A. (em conjunto com a sua sucursal em Portugal, “**nós**”, “**nos**” ou “**nosso(s)/nossa(s)**”) recolhe, utiliza e protege dados pessoais em conformidade com o Regulamento (UE) 2016/679 do Parlamento Europeu e do Conselho, de 27 de abril de 2016 – Regulamento Geral sobre a Proteção de Dados (RGPD), com a Lei de 1 de agosto de 2018 referente à organização da Comissão Nacional de Proteção de Dados (CNPd) do Luxemburgo e com quaisquer outras leis aplicáveis de proteção de dados (“**Legislação de Proteção de Dados**”). O Itaú Europe S.A. é detido indiretamente pelo Itaú Unibanco Holding S.A. (em conjunto com as suas subsidiárias, o “**Grupo Itaú Unibanco**”).

Esta Política de Privacidade aplica-se a quaisquer dados pessoais fornecidos pelos nossos administradores, clientes, parceiros de negócio, fornecedores, contrapartes ou outras partes interessadas (bem como respetivos acionistas, administradores, colaboradores e contactos), ou recolhidos por nós a partir de outras fontes (“**Dados Pessoais**”). Esta Política de Privacidade constitui uma descrição das nossas práticas e dos direitos dos Titulares de Dados (conforme definido abaixo) relativamente aos Dados Pessoais. Não constitui igualmente um documento contratual nem cria direitos ou obrigações para qualquer das partes, além dos já previstos na Legislação de Proteção de Dados.

Para efeitos de esclarecimento, consideram-se Dados Pessoais quaisquer informações relativas a uma pessoa singular identificada ou identificável (“**Titular(es) de Dados**”); considera-se identificável uma pessoa singular que possa ser identificada, direta ou indiretamente, nomeadamente por referência a um identificador como um nome, número de identificação, dados de localização, identificador online ou a um ou mais elementos específicos da identidade física, fisiológica, genética, mental, económica, cultural ou social dessa pessoa. Assim, qualquer informação que ultrapasse estes limites, encontra-se fora do âmbito da presente Política de Privacidade, incluindo, entre outros, informação relativa a estratégias de investimento, ativos ou transações de um Titular de Dados.

2. Responsável pelo Tratamento de Dados

O Itaú Europe S.A. é o responsável pelo tratamento dos Dados Pessoais conforme descrito nesta Política de Privacidade. A nossa sede é em 18 Rue Erasme, L-1468 Luxemburgo, Grão-Ducado do Luxemburgo.

O Itaú Europe S.A. opera em Portugal através da sua sucursal – Itaú Europe S.A. – Sucursal em Portugal, com sede na Rua Tierno Galvan, Torre 3, 11.º andar, Lisboa, 1099-048, Portugal.

O nosso Encarregado de Proteção de Dados pode ser contactado através de: DPO.IBBAE@itaubba.eu

3. Tipos de Dados Pessoais Coletados

Tendo em conta a natureza da nossa atividade comercial, podemos recolher e tratar os seguintes tipos de Dados Pessoais:

- **Informação Pessoal:** nomes, moradas, endereços de e-mail, contactos telefónicos, título, data e local de nascimento, nacionalidade, informação profissional, estado civil, dados de identificação, número fiscal, residência fiscal, dados relativos a condenações e infrações penais, opiniões políticas, participação em organizações políticas e/ou sindicais, assinaturas e contactos de partes interessadas.
- **Informação Financeira:** dados de contas bancárias, informações sobre investimentos, registos de transações, origem de fundos e situação financeira.
- **Informação Jurídica e de Compliance:** documentação relacionada com obrigações legais e regulamentares.
- **Outras informações relevantes:** relacionadas com conhecimentos e experiência em mercados financeiros, objetivos e preferências de investimento, preferências de comunicação, idioma, localização e fuso horário.

4. Formas de Coleta de Dados Pessoais

Podemos recolher Dados Pessoais através do preenchimento de formulários online e físicos para efeitos de onboarding de clientes, do registo telefónico e eletrónico para cumprimento de requisitos regulamentares, da utilização de cookies no nosso website, do preenchimento de formulários para obtenção de consentimento para comunicações de marketing e eventos, de terceiros que prestam serviços de *due diligence* relacionados com *know your customer* (KYC) e/ou pessoas politicamente expostas (PEP), de fontes de acesso público e da utilização de cookies no nosso website.

5. Finalidades do Tratamento de Dados Pessoais

Recolhemos e tratamos Dados Pessoais nas seguintes circunstâncias e para as seguintes finalidades:

- Para estabelecer uma relação comercial com clientes, contrapartes, fornecedores ou outras partes interessadas, bem como para avaliar a possibilidade de estabelecer tal relação;
- Para realizar procedimentos de conhecimento do cliente (*know your customer – KYC*), conhecimento do fornecedor (*know your supplier – KYS*) e verificações relacionadas com pessoas politicamente expostas (*politically exposed persons – PEP*);
- Para prestar serviços e disponibilizar produtos aos nossos clientes;
- Para manter e gerir as nossas relações comerciais;
- Quando o Titular de Dados se regista ou utiliza qualquer um dos nossos websites ou aplicações, para efeitos de gestão da relação e/ou prestação dos nossos serviços;
- Quando participa em eventos do Itaú Europe S.A. ou visita as nossas instalações;
- Quando nos contacta, designadamente para apresentar uma reclamação ou pedido de informação;
- Para cumprir as nossas obrigações legais e regulamentares, bem como as obrigações de outras entidades do Grupo Itaú Unibanco, incluindo a obrigação de manter registos de chamadas e comunicações eletrónicas;
- Para efeitos de contacto e desenvolvimento de atividades de marketing e de desenvolvimento de negócio junto de clientes, potenciais clientes, contrapartes, fornecedores ou outras partes interessadas;
- Para lhe fornecer informações sobre o Itaú Europe S.A., outras entidades do Grupo Itaú Unibanco, e os respetivos produtos e serviços;
- Para efeitos de constituição, exercício ou defesa de direitos em processos judiciais ou extrajudiciais;
- Para investigar e responder a reclamações ou pedidos de informação;
- Para prevenir, investigar e responder a situações de fraude, suspeita de fraude ou outras atividades ilícitas;
- Para cumprimento de obrigações legais, incluindo em matéria de prevenção do branqueamento de capitais e do financiamento do terrorismo;
- Para efeitos de governo societário, incluindo a gestão e organização das operações internas;

- Para efeitos de gestão financeira, incluindo o tratamento de operações bancárias, contabilísticas e de auditoria;
- Para comunicação com partes interessadas, incluindo acionistas, autoridades de supervisão e prestadores de serviços;
- Para efeitos de manutenção de registos, assegurando o registo adequado das nossas atividades e operações.

6. Divulgação

No âmbito do Grupo Itaú Unibanco

Podemos partilhar Dados Pessoais com outras entidades do Grupo Itaú Unibanco. Não alugamos, vendemos ou, de qualquer outra forma, divulgamos Dados Pessoais a terceiros não afiliados para fins de marketing desses terceiros. Não partilhamos Dados Pessoais com terceiros, exceto nas circunstâncias abaixo descritas.

Parceiros de Negócio

Divulgamos Dados Pessoais a parceiros de negócio que nos prestam determinados serviços ou que cooperam connosco em projetos. Estes parceiros de negócio atuam como responsáveis autónomos pelo tratamento e são responsáveis pelo cumprimento das suas obrigações ao abrigo da legislação de proteção de dados. Deverá consultar as respetivas políticas de privacidade para obter mais informações sobre as suas práticas. Exemplos incluem agências de reporte de crédito e fraude, agências de cobrança de dívidas, seguradoras e resseguradoras.

Prestadores de Serviços Autorizados

Podemos divulgar Dados Pessoais a prestadores de serviços que contratamos para prestar serviços em nosso nome (quer no âmbito de serviços prestados aos nossos clientes, quer no âmbito de informações que utilizamos para as nossas próprias finalidades, tais como ferramentas de marketing e automação).

Requisitos Legais e Transferências Empresariais

Podemos divulgar Dados Pessoais (i) quando tal nos seja exigido por lei, regulamento ou em resposta a procedimento legal, ordem judicial, mandado de busca ou outro pedido legal; (ii) em resposta a pedidos de autoridades governamentais ou similares; (iii) quando considerarmos a divulgação necessária ou adequada a prevenir danos físicos ou perdas financeiras ou reputacionais; (iv) no âmbito de investigações de atividades ilegal, potenciais

ou efetivas; ou (v) no caso de estarmos perante uma fusão ou aquisição, ao novo titular do negócio. A divulgação poderá também ser necessária para efeitos de auditorias ou para investigar uma reclamação ou uma ameaça de segurança.

7. Transferência

Fazemos parte de um grupo global e poderemos transferir determinados Dados Pessoais através de fronteiras geográficas para outras entidades do Grupo Itaú Unibanco, prestadores de serviços autorizados ou parceiros de negócio noutros países, incluindo fora do Espaço Económico Europeu (“EEE”), que atuem em nosso nome, de acordo com a legislação aplicável. As sociedades do grupo e terceiros podem encontrar-se a nível local ou no estrangeiro.

Sempre que transferirmos Dados Pessoais para fora do EEE, asseguraremos que estes são protegidos de forma compatível com a legislação de proteção de dados aplicável. Exemplos de países para os quais poderemos transferir Dados Pessoais incluem Portugal, Brasil, Suíça, Reino Unido e Estados Unidos.

8. Fundamento Jurídico para o Tratamento

O tratamento de Dados Pessoais efetuado por nós baseia-se nos seguintes fundamentos jurídicos:

- o tratamento é necessário para a execução de um contrato no qual o Titular de Dados é parte, ou para a realização de diligências pré-contratuais (a seu pedido);
- o tratamento é necessário para o cumprimento de uma obrigação legal ou regulamentar (por exemplo, quando somos obrigados a recolher determinadas informações sobre os nossos clientes para efeitos fiscais ou contabilísticos, quando somos obrigados a partilhar com tribunais ou autoridades reguladoras ou quando somos obrigados a gravar chamadas e comunicações eletrónicas);
- o tratamento é necessário para efeitos dos nossos interesses legítimos ou de terceiros, sujeito interesses e direitos fundamentais do Titular de Dados (por exemplo, quando utilizamos Dados Pessoais para a prestação dos nossos serviços e o tratamento não é necessário para a execução de um contrato no qual é parte);
- em circunstâncias específicas, quando obtemos o seu consentimento, podendo o mesmo ser retirado a qualquer momento por si; ou
- o tratamento é necessário por razões de interesse público.

9. Conservação de Dados

Conservamos os Dados Pessoais durante o período necessário para cumprir as finalidades para as quais foram recolhidos e para cumprir requisitos legais e regulamentares. Trataremos e conservaremos os seus Dados Pessoais durante o período necessário para as finalidades relevantes, incluindo para cumprir as nossas obrigações contratuais, legais e regulamentares. Adicionalmente, a lei ou regulamentação poderá determinar um período mínimo durante o qual Dados Pessoais deverão ser conservados.

Implementamos medidas adequadas para assegurar que os seus Dados Pessoais são eliminados de forma segura e regular quando deixam de ser necessários. Poderemos conservar os seus Dados Pessoais por períodos mais longos, de modo a manter um registo exato das suas interações conosco em caso de quaisquer reclamações ou contestações ou para efeitos de preservação de prova em conformidade com os prazos de prescrição aplicáveis. Quaisquer Dados Pessoais conservados para estes efeitos são armazenados de forma segura, com acesso restrito e são eliminados ou anonimizados logo que deixam de ser necessários.

10. Segurança dos Dados

A segurança dos seus Dados Pessoais é importante para nós e implementámos medidas físicas, técnicas e administrativas adequadas para proteger os Dados Pessoais contra perda, utilização indevida, alteração ou destruição. Protegemos os seus Dados Pessoais contra acesso, utilização ou divulgação não autorizados, através da utilização de tecnologias e procedimentos de segurança, tais como encriptação e controlo de acessos. Apenas pessoas autorizadas têm acesso aos seus Dados Pessoais, estando essas pessoas devidamente formadas quanto à importância da proteção da informação pessoal.

11. Direitos dos Titulares de Dados

Em conformidade com a legislação em matéria de proteção de dados, os Titulares de Dados dispõem dos seguintes direitos relativamente aos seus Dados Pessoais:

- **Acesso e Informação:** O direito de solicitar acesso e obter informação relativa ao tratamento dos seus Dados Pessoais.
- **Retificação:** Direito de solicitar a correção de dados inexatos ou incompletos.
- **Eliminação:** Direito de solicitar a eliminação dos seus Dados Pessoais, em determinadas condições. As informações apenas poderão ser eliminadas quando deixarem de ser necessárias para a finalidade para a qual foram recolhidas e não existir outro fundamento jurídico para o respetivo tratamento.

- **Limitação:** Direito de solicitar a limitação do tratamento, apenas quando a exatidão dos dados seja contestada.
- **Portabilidade:** Direito à portabilidade dos dados, segundo o qual temos de fornecer os Dados Pessoais ao Titular de Dados ou a outro responsável pelo tratamento, num formato de uso corrente e de leitura automática, apenas quando o tratamento se baseie em (i) consentimento ou (ii) na execução de um contrato no qual o Titular de Dados é parte.
- **Retirar o Consentimento:** Direito de retirar o consentimento para o tratamento dos Dados Pessoais a qualquer momento. Contudo, poderemos ainda ter fundamento para tratar os Dados Pessoais caso exista outra base legítima para o efeito.
- **Oposição:** Direito de se opor ao tratamento dos seus Dados Pessoais a qualquer momento quando esse tratamento tenha como fundamento jurídico os nossos interesses legítimos.

12. Informação de Contacto

Para quaisquer questões ou pedidos relativos à presente Política de Privacidade ou ao tratamento de Dados Pessoais, deverá contactar o Encarregado de Proteção de Dados através do endereço DPO.IBBAE@itaubba.eu.

13. Alterações à Presente Política de Privacidade

Poderemos atualizar esta Política de Privacidade periodicamente, sendo a versão em vigor publicada neste site. Recomendamos que consulte regularmente esta Política de Privacidade. A presente Política de Privacidade foi atualizada pela última vez em 15 de maio de 2026.