

O Conselho

Política de Privacidade

POLÍTICA DE PRIVACIDADE E PROTEÇÃO DE DADOS PESSOAIS

O CONSELHO

A [RAZÃO SOCIAL], inscrita no CNPJ sob o nº [=], com sede em [endereço completo] (“O Conselho”, “nós” ou “Plataforma”), valoriza a privacidade, a segurança e a transparência no tratamento de dados pessoais de seus usuários, potenciais usuários, parceiros e demais titulares com os quais se relacione.

Esta Política de Privacidade e Proteção de Dados Pessoais (“Política”) descreve como tratamos dados pessoais no contexto da utilização da plataforma oconselho.ai, uma aplicação digital em formato PWA (Progressive Web App) voltada à gestão patrimonial assistida por inteligência artificial, com integração a serviços de Open Finance e funcionalidades de gamificação.

Esta Política foi elaborada em conformidade com a Lei nº 13.709/2018 (Lei Geral de Proteção de Dados Pessoais – LGPD), com a Lei nº 12.965/2014 (Marco Civil da Internet) e com as demais normas aplicáveis.

Ao utilizar a Plataforma, o titular declara ter ciência desta Política. Caso determinados dados pessoais necessários não sejam fornecidos, algumas funcionalidades poderão não ser disponibilizadas ou poderão operar de forma limitada.

Esta Política se aplica às hipóteses em que O Conselho atua como controlador de dados pessoais, sem prejuízo das situações em que terceiros independentes também realizem tratamento de dados sob suas próprias políticas de privacidade.

1. Definições

Para os fins desta Política:

Titular dos Dados: pessoa natural a quem se referem os dados pessoais objeto de tratamento.

Dados Pessoais: informações relacionadas a pessoa natural identificada ou identificável.

Dados Pessoais Sensíveis: dados sobre origem racial ou étnica, convicção religiosa, opinião política, filiação sindical, dado referente à saúde ou à vida sexual, dado genético ou biométrico, entre outros definidos em lei.

Tratamento: toda operação realizada com dados pessoais, como coleta, produção, recepção, classificação, utilização, acesso, reprodução, transmissão, distribuição, processamento, armazenamento, eliminação, avaliação, controle, modificação, comunicação, transferência, difusão ou extração.

Controlador: pessoa natural ou jurídica a quem competem as decisões referentes ao tratamento de dados pessoais.

Operador: pessoa natural ou jurídica que realiza o tratamento de dados pessoais em nome do controlador.

Plataforma: ambiente digital disponibilizado por O Conselho por meio do domínio oconselho.ai.

2. Quais dados pessoais tratamos

No contexto do uso da Plataforma, poderemos tratar as seguintes categorias de dados pessoais:

2.1. Dados de cadastro e autenticação

Dados obtidos no processo de autenticação via LinkedIn OAuth, incluindo, conforme autorizado pelo usuário:

nome;

foto;

headline/cargo-função;

identificadores técnicos ligados à autenticação;

URL ou identificador do perfil, quando aplicável.

A Plataforma, em ambiente fechado, utiliza o LinkedIn como método de login. Segundo o fluxo do produto, após o login também pode haver busca de dados públicos complementares do perfil profissional por serviço de enriquecimento.

2.2. Dados profissionais e de perfil

Podemos tratar dados profissionais e públicos obtidos legitimamente a partir do perfil autorizado ou enriquecido, tais como:

formação acadêmica;

cargo atual;

informações públicas relacionadas ao perfil profissional;

elementos utilizados para personalização da experiência e adequação de linguagem.

2.3. Dados financeiros e patrimoniais

Caso o usuário opte por conectar instituições financeiras via Open Finance, poderemos tratar dados retornados pela integração realizada por parceiro especializado, incluindo:

contas bancárias e saldos;

posições de investimentos;

dados sobre renda fixa, ações, FIIs, criptoativos, previdência e outras classes;

empréstimos e financiamentos;

cartões de crédito, faturas e limites;

patrimônio líquido;

alocação patrimonial por classe;

snapshots e evolução patrimonial periódica.

Conforme o fluxo descrito no material do produto, as credenciais bancárias são inseridas diretamente no ambiente seguro da Pluggy, e não são recebidas nem armazenadas pela Plataforma.

2.4. Dados de uso da Plataforma

Podemos coletar e tratar:

dados de navegação;

registros de acesso;

logs técnicos;

interações com funcionalidades;

preferências e configurações;

eventos de uso do aplicativo;

dados relativos à seleção e recomposição dos conselheiros de IA.

2.5. Dados do chat e interações com IA

No Boardroom e em outras funcionalidades de IA, poderemos tratar:

mensagens enviadas pelo usuário;

contexto da consulta;

histórico de interações;

respostas geradas pelos conselheiros de IA;

feedbacks;

decisões salvas, bookmarks e outras ações praticadas pelo usuário na Plataforma.

2.6. Dados derivados ou inferidos

A Plataforma também pode gerar ou calcular dados derivados, tais como:

score financeiro;

patente;

arquétipo;

patrimônio líquido consolidado;

alocação percentual por classe;

análises, diagnósticos e insights gerados por IA;

saudações contextuais e recomendações personalizadas.

3. Como os dados são coletados

Os dados pessoais podem ser coletados das seguintes formas:

diretamente do usuário, no cadastro, no uso da Plataforma e nas interações com o chat;

por autenticação autorizada via LinkedIn;

por integração com instituições financeiras via Pluggy/Open Finance, quando o usuário consentir com o compartilhamento;

por enriquecimento de dados públicos de perfil profissional via ferramentas de terceiros, como Apify, quando aplicável;

por processamento automatizado interno da Plataforma;

por geração de conteúdo e análises por modelos de IA utilizados na experiência do produto.

4. Finalidades do tratamento e bases legais

Tratamos dados pessoais apenas para finalidades legítimas, específicas e informadas, sempre com fundamento em base legal adequada.

De forma geral:

4.1. Criação de conta e autenticação

Finalidade: permitir o cadastro, autenticação, identificação e acesso seguro do usuário à Plataforma.

Base legal: execução de procedimentos preliminares relacionados ao uso da Plataforma e/ou execução de contrato; legítimo interesse, quando aplicável.

4.2. Personalização da experiência

Finalidade: personalizar a linguagem, o contexto e a experiência do usuário com base no seu perfil profissional, conselheiros selecionados e histórico de uso.

Base legal: execução de contrato; legítimo interesse.

4.3. Conexão com Open Finance

Finalidade: importar e consolidar dados financeiros e patrimoniais para exibição no painel e para geração de análises.

Base legal: consentimento do titular para o compartilhamento no ambiente do Open Finance e execução de contrato quanto às funcionalidades da Plataforma.

4.4. Geração de análises, insights e respostas por IA

Finalidade: gerar o Reveal inicial, o Master Insight, respostas no Boardroom, saudações contextuais e outros conteúdos personalizados.

Base legal: execução de contrato; legítimo interesse para aprimoramento da experiência e da funcionalidade principal do produto.

4.5. Organização e acompanhamento de decisões

Finalidade: permitir que o usuário salve respostas, bookmarke recomendações e transforme sugestões em “Decisões” para posterior acompanhamento.

Base legal: execução de contrato e interesse legítimo na disponibilização da funcionalidade solicitada pelo usuário.

4.6. Gamificação e métricas derivadas

Finalidade: calcular score, patente, arquétipo e outras métricas de engajamento e evolução patrimonial.

Base legal: execução de contrato; legítimo interesse.

4.7. Segurança, prevenção a fraudes e estabilidade da Plataforma

Finalidade: garantir integridade, segurança, prevenção a usos indevidos, auditoria interna, monitoramento técnico, continuidade do serviço e proteção dos sistemas.

Base legal: legítimo interesse; cumprimento de obrigação legal, quando aplicável.

4.8. Cumprimento de obrigações legais e regulatórias

Finalidade: cumprir obrigações legais, regulatórias, ordens judiciais ou determinações de autoridades competentes.

Base legal: cumprimento de obrigação legal ou regulatória.

5. Decisões automatizadas, perfilamento e IA

A Plataforma utiliza processamento automatizado e modelos de inteligência artificial para:

gerar análises patrimoniais e estratégicas;

personalizar respostas dos conselheiros;

adequar o tom de comunicação ao perfil profissional do usuário;

produzir insights, saudações contextuais e recomendações;

calcular score, patente, arquétipo e outros elementos de gamificação.

Esses recursos têm finalidade assistiva e informacional, compondo a experiência central da Plataforma. O usuário permanece responsável por suas decisões pessoais, patrimoniais e financeiras.

Sempre que aplicável, o titular poderá solicitar informações adicionais sobre os critérios gerais envolvidos no tratamento automatizado, observados os segredos comercial e industrial e as limitações técnicas e legais cabíveis.

6. Compartilhamento de dados pessoais

Poderemos compartilhar dados pessoais, sempre na medida do necessário, com:

6.1. Prestadores de serviços e fornecedores

Empresas contratadas para viabilizar infraestrutura, hospedagem, analytics, suporte, autenticação, segurança, comunicação, processamento e operação da Plataforma.

6.2. Parceiros de integração

Conforme o fluxo do produto, poderão ser envolvidos terceiros como:

LinkedIn, para autenticação e dados autorizados do perfil profissional;

Pluggy, para conexão com instituições financeiras via Open Finance;

Perplexity AI (Sonar), para geração de análises e respostas dos conselheiros;

Apify, para enriquecimento de dados públicos do perfil do usuário.

6.3. Empresas do mesmo grupo econômico

Se aplicável, com empresas do grupo societário, para fins administrativos, operacionais, de compliance, governança, tecnologia, segurança e suporte interno, respeitados os limites legais.

6.4. Autoridades públicas e órgãos reguladores

Quando necessário para cumprimento de obrigação legal, regulatória, ordem judicial ou requisição válida de autoridade competente.

6.5. Operações societárias

Em caso de fusão, aquisição, reorganização, incorporação, cessão de ativos ou operação similar, os dados poderão ser compartilhados ou transferidos, observadas as exigências legais e mantido o compromisso com esta Política.

Sempre que houver compartilhamento, buscaremos limitar os dados ao mínimo necessário e adotar instrumentos contratuais e medidas adequadas de proteção.

7. Transferência internacional de dados

Alguns fornecedores, parceiros tecnológicos ou suboperadores poderão estar localizados no exterior ou realizar processamento de dados em outros países, inclusive em razão do uso de soluções de nuvem, autenticação, Open Finance, enriquecimento de perfil ou modelos de IA. Isso é especialmente relevante no caso das integrações tecnológicas descritas no fluxo do produto.

Nessas hipóteses, O Conselho adotará as medidas razoáveis e adequadas para assegurar que tais transferências observem a LGPD e ocorram com nível de proteção compatível, inclusive mediante cláusulas contratuais, avaliações de fornecedor e salvaguardas técnicas e organizacionais aplicáveis.

8. Armazenamento e prazo de retenção

Os dados pessoais serão armazenados pelo tempo necessário para:

prestar os serviços e disponibilizar as funcionalidades da Plataforma;

cumprir as finalidades descritas nesta Política;

atender a obrigações legais, regulatórias, contratuais e de auditoria;

exercer direitos em processos administrativos, arbitrais ou judiciais;

preservar histórico mínimo necessário de segurança e prevenção a fraudes.

Os dados poderão ser eliminados, anonimizados ou ter seu tratamento limitado quando deixarem de ser necessários ou quando houver solicitação válida do titular, ressalvadas as hipóteses legais de retenção.

9. Segurança da informação

Adotamos medidas técnicas, administrativas e organizacionais razoáveis e apropriadas para proteger os dados pessoais contra acessos não autorizados, perda, destruição, alteração, vazamento ou qualquer forma de tratamento inadequado ou ilícito.

De acordo com a documentação do produto:

a Plataforma não recebe nem armazena credenciais bancárias do usuário;

a autenticação bancária ocorre no ambiente seguro da Pluggy;

tokens de conexão com a Pluggy são temporários e de uso único;

a autenticação da Plataforma ocorre via OAuth do LinkedIn, sem armazenamento de senha pela Plataforma;

os dados financeiros são armazenados em banco de dados da Plataforma, vinculados ao ID do usuário.

Apesar de nossos esforços, nenhum sistema é totalmente invulnerável. Por isso, recomendamos que o usuário também adote boas práticas de segurança digital.

10. Direitos do titular

Nos termos da LGPD, o titular poderá, observados os limites legais e regulatórios:

confirmar a existência de tratamento;

acessar os dados;

corrigir dados incompletos, inexatos ou desatualizados;

solicitar anonimização, bloqueio ou eliminação de dados desnecessários, excessivos ou tratados em desconformidade;

solicitar portabilidade, quando aplicável;

solicitar eliminação dos dados tratados com base no consentimento, ressalvadas as hipóteses legais;

obter informações sobre compartilhamento;

revogar consentimento, quando essa for a base legal;

solicitar revisão de decisões tomadas unicamente com base em tratamento automatizado, quando cabível.

11. Como exercer seus direitos

Para exercer seus direitos ou tirar dúvidas sobre esta Política e sobre o tratamento de seus dados pessoais, o titular poderá entrar em contato por meio do seguinte canal:

E-mail: [privacidade@oconselho.ai / dpo@oconselho.ai / contato@oconselho.ai]Encarregado/DPO: [nome, se houver divulgação nominal]

Poderemos solicitar informações ou documentos adicionais para confirmar a identidade do solicitante e garantir a segurança do atendimento.

12. Cookies, tecnologias semelhantes e registros

A Plataforma poderá utilizar cookies, SDKs, pixels, logs e tecnologias semelhantes para:

autenticação;

manutenção de sessão;

segurança;

mensuração de uso;

melhoria de performance;

personalização de experiência;

prevenção a fraudes e falhas técnicas.

Quando exigido por lei ou por boas práticas de transparência, o usuário poderá receber informações adicionais sobre tais tecnologias em aviso ou política específica de cookies.

13. Links e serviços de terceiros

A Plataforma pode conter integrações, redirecionamentos ou referências a ambientes de terceiros. Quando o usuário interagir com serviços externos, o tratamento poderá passar a ser regido também pelas políticas desses terceiros.

Em especial, a autenticação via LinkedIn, a conexão via Pluggy e certos processamentos externos de IA ou enriquecimento de dados podem estar sujeitos a termos e políticas próprias dos respectivos prestadores.

14. Alterações desta Política

Esta Política poderá ser alterada a qualquer tempo para refletir mudanças legislativas, regulatórias, operacionais, tecnológicas ou na própria estrutura da Plataforma.

A versão vigente estará sempre disponível em nossos canais oficiais, com indicação da data de atualização. Caso haja alterações relevantes, poderemos adotar medidas razoáveis para dar ciência ao usuário.

Última atualização: [=]

15. Foro e lei aplicável

Esta Política será regida pelas leis da República Federativa do Brasil.

Fica eleito o foro da Comarca de [São Paulo/SP], salvo disposição legal imperativa em sentido diverso, para dirimir quaisquer controvérsias relacionadas a esta Política.

[RAZÃO SOCIAL]

CNPJ [=]

