

## DECLARAÇÃO DE PROTEÇÃO DE DADOS DO BANCO CATERPILLAR S.A.

Esta declaração de proteção de dados fornece informações específicas sobre o tratamento de seus dados pessoais, (quem, como e por que eles estão sendo tratados) e seus direitos em relação ao controle de seus dados ao pedir financiamento através do Banco Caterpillar S.A. (“Banco Caterpillar”)

O Banco Caterpillar e sua controladora Caterpillar Financial Services Corporation (“CFSC”) são entidades da Divisão de Produtos Financeiros da Caterpillar Inc., aqui denominada como simplesmente como “Caterpillar”.

Esta declaração foi atualizada à luz da Lei Geral de Proteção de Dados Pessoais brasileira (Lei Federal n. 13.709/2018) e demais normativos vinculados (“LGPD”).

Nós tratamos Dados Pessoais de quem é ou foi nosso cliente ou teve algum relacionamento conosco, foi ou é representante, procurador, empregado, sócio de algum cliente, empresa ou entidade com a qual nos relacionamos, realizou alguma transação conosco.

<p><b>Controladores de Dados</b></p> <p>Os controladores de dados são entidades que determinam as finalidades e os meios do tratamento de dados pessoais</p>	<p><b>BANCO CATERPILLAR S.A.</b></p> <p>Av. Dr. Chucri Zaidan, 1.240 – Ed. Golden Tower - 17º andar Chácara Sto Antônio - São Paulo, SP - CEP 04717-004I E-mail: <a href="mailto:dpo.bancocaterpillar@cat.com">dpo.bancocaterpillar@cat.com</a></p> <p>Em caso de dúvidas em relação a esta declaração de proteção de dados ou para exercer os direitos aqui destacados entrar em contato conosco em:</p> <p>Endereço: Av. Dr. Chucri Zaidan, 1.240 – Ed. Golden Tower - 17º andar Telefone: (11) 2109 2213 E-mail: <a href="mailto:dpo.bancocaterpillar@cat.com">dpo.bancocaterpillar@cat.com</a></p>
<p><b>Tipo e origem dos dados</b></p> <p>Quais dados coletamos de você e de quais fontes?</p> <p>Dado pessoal é qualquer informação que possa levar à identificação de uma pessoa, seja de maneira direta ou indireta.</p>	<p>Os dados podem ser fornecidos diretamente por você, serem coletados em decorrência da prestação de serviços ou fornecimento de produtos pelo Banco Caterpillar , podendo inclusive serem fornecidos por outras empresas da Caterpillar ou por fontes externas legítimas, fornecedores, prestadores de serviços, como parceiros estratégicos, corretoras, seguradoras, Banco Central do Brasil e demais instituições do sistema financeiro, <i>bureaus</i> de crédito, órgãos públicos, tribunais de justiça, cartórios, correspondentes bancários, revendedores. O Banco Caterpillar também poderá obter Dados Pessoais e outras informações de fontes públicas e/ou acessíveis publicamente, como Internet, meios de comunicação, mídias sociais e registros públicos e de outras fontes, conforme permitido na legislação aplicável.</p> <p>As categorias de dados pessoais que tratamos para um pedido de crédito e administração de qualquer contrato financeiro relacionado incluem:</p> <p>Dados de contato, por exemplo, nome, data de nascimento, sexo, RG, CPF e/ou outros documentos de comprovação de identificação, endereço residencial e comercial, endereço de e-mail, número de telefone residencial e comercial e celular, assinatura digital, data e local e nascimento, profissão, ocupação, estado civil, nacionalidade, naturalidade, informações de crédito e financeiras necessárias para avaliar um pedido de crédito (incluindo histórico de crédito, classificação de agência de crédito e informações sobre patrimônio e bens pessoais), informações relativas a seu financiamento existente conosco, informações da conta bancária, documentação fiscal e comprovação de propriedade da sociedade, além dos dados sobre</p>

	<p>terceiros tais como filiação, representantes, representados, garantidor, contrapartes, procuradores, colaboradores e sócios.</p> <p>Dados relacionados a situação financeira: podemos acessar os dados sobre sua situação financeira ou de crédito, tais como renda, patrimônio, negativação, dados do cadastro positivo, inclusive dados detalhados de cadastro positivo ou dados de Sistema de Informações de Crédito do Banco Central, de acordo com a legislação aplicável.</p> <p>Nós tratamos os dados obtidos de (i) fontes diretas, quando você preenche os formulários, fichas cadastrais ou outros documentos como parte de nosso processo de pedido de crédito, quando você usa nosso Website e envia uma correio eletrônico, ou quando efetua uma ligação telefônica e fornece dados, incluindo também as mensagens de texto trocadas por aplicativos de mensagens; e (ii) indiretamente de fontes de terceiros, incluindo distribuidores da Caterpillar, agências externas de informações comerciais ou de crédito, sites de tribunais de justiça, pesquisa de mercado e dados publicamente acessíveis na Internet.</p>
<p><b>Finalidades Primárias de Tratamento</b></p> <p>Como usamos seus dados?</p> <p>Tratamento é qualquer atividade praticada com dados pessoais. Inclui: acesso, coleta, visualização, compartilhamento, exclusão, armazenamento etc.</p>	<p>O tratamento de dados pessoais pelo o Banco Caterpillar é realizado de acordo com as bases legais previstas na Lei Geral de Proteção de Dados (LGPD), tendo entre diversas finalidades, tais como o cumprimento de obrigações legais e regulatórias, execução de contrato, proteção do crédito, conforme exemplos descritos abaixo:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Para assinar e administrar contratos financeiros.</li> </ol> <p>Determinado tratamento de dados pessoais é necessário para o gerenciamento de contratos financeiros e conduzir medições pré-contratuais aplicáveis ao produto financeiro selecionado, incluindo:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>➢ Para emissão de ofertas de financiamento;</li> <li>➢ Para realizar avaliação de crédito e tomar decisões de empréstimo;</li> <li>➢ Verificações de crédito envolvendo consulta de arquivos em agências de crédito externas a ser realizada para avaliar o crédito antes de firmar o contrato de financiamento, juntamente com a modificação de um contrato existente ou após um inadimplemento;</li> <li>➢ A avaliação de crédito envolve o uso de modelos de risco estatísticos e ferramentas de classificação de crédito; entretanto, as decisões nunca são tomadas exclusivamente com base nesses sistemas;</li> <li>➢ Para realizar procedimentos administrativos contratuais e o gerenciamento financeiro e contábil relativo ao produto financeiro selecionado.</li> </ul> <ol style="list-style-type: none"> <li>2. Para administrar serviços adicionais solicitados juntamente com o contrato de financiamento, por exemplo, seguros, serviços e manutenção de máquinas.</li> <li>3. Para responder a suas consultas e fornecer suporte quando solicitado.</li> <li>4. Para dar suporte à recuperação de créditos e ativos, fazendo valer nossos direitos no caso em que o cliente deixe de fazer o pagamento nos termos do contrato de financiamento, incluindo o ajuizamento de um processo na justiça.</li> <li>5. Para cumprir nossas obrigações legais aplicáveis a nossas operações incluindo:       <ul style="list-style-type: none"> <li>➢ Cumprimento dos requisitos de identificação do cliente nos termos das leis e regulamentos do Banco Central sobre prevenção à lavagem de dinheiro e financiamento ao terrorismo;</li> <li>➢ Identificação e prevenção do risco de fraude;</li> <li>➢ Cumprimento de obrigações legais e regulatórias adicionais, por exemplo, divulgação dos dados para as autoridades de supervisão bancária, autoridades fiscais e outros requisitos regulamentares.</li> </ul> </li> <li>6. Para garantir e proteger nossos interesses/ativos, incluindo:       <ul style="list-style-type: none"> <li>➢ Para monitorar e avaliar nossa exposição ao risco de crédito global;</li> <li>➢ Para empregar e manter medidas de segurança técnicas e organizacionais;</li> <li>➢ Para conduzir auditorias e investigações internas.</li> </ul> </li> <li>7. Para realizar pesquisas, incluindo por meio de meios eletrônicos, para garantir sua satisfação com nossos produtos e serviços.</li> </ol>

	<p>8. Para entrar em contato com você com detalhes de produtos e serviços que oferecemos.</p> <p>Em alguns casos, o não fornecimento de dados pessoais teria como consequência a não conclusão do contrato de financiamento, incluindo:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>➤ Quando o tratamento for necessário para a administração do contrato ou a adoção de medidas pré-contratuais;</li> <li>➤ Quando o tratamento for necessário para cumprir nossas obrigações regulatórias e legais ou para exercer nossos direitos legais.</li> </ul>
<p><b>Legitimação</b></p> <p>Base legal para o tratamento de dados</p>	<p>Para poder tratar dados pessoais, nos fundamentamos:</p> <p>1. Na necessidade para a execução de um contrato ou de procedimentos pré-contratuais em contratos, incluindo os contratos financeiros.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>➤ realizar e manter o seu cadastro atualizado, verificar sua identidade e eventuais outras informações;</li> <li>➤ realizar ações relacionadas ao contrato, etapas anteriores, durante e posteriores a contratação, tais como a avaliação de propostas para a contratação, o atendimento nos nossos canais;</li> <li>➤ Para melhorar os produtos e serviços que oferecemos a você;</li> <li>➤ Atender clientes, empregados, terceiros, prestadores de serviços</li> <li>➤ Para fornecer a você informações sobre os produtos e serviços que oferecemos.</li> <li>➤ Para garantir que nossas redes e informações estejam seguras;</li> <li>➤ Análise de perfil para realização de marketing, quando autorizado.</li> </ul> <p>2. Na necessidade de cumprir as obrigações legais ou regulatórias.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>➤ Para administrar e conduzir de forma geral os negócios dentro da empresa</li> <li>➤ Atender as obrigações legais, regulatórias e autorregularão, tais como Política de Prevenção Lavagem de Dinheiro, Política de Conheça o seu Cliente (KYC), Política de Conheça Seu Colaborador (sigla KYE), Política de Conheça Seu Fornecedor (sigla KYS), Política de Conheça Seu Parceiro (sigla KYP), Política de Cadastro de Clientes.</li> <li>➤ Avaliação de Risco interna</li> </ul> <p>3. Na necessidade de proteção do crédito.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>➤ Para gerenciar o risco de crédito e a exposição da Divisão de Produtos Financeiros da Caterpillar junto a determinado cliente;</li> <li>➤ Analisar o perfil, monitorar e tratar potenciais riscos, tais como os riscos de crédito, riscos operacionais, riscos reputacionais, riscos de mercado, entre outros riscos.</li> <li>➤ para o exercício regular de direitos, inclusive em contratos e processos judiciais, extrajudiciais, administrativos ou arbitrais.</li> </ul> <p>4. Para melhorar os produtos e serviços que oferecemos a você;</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>➤ execução de processos de negócios, gerenciamento interno e gerencial. Tratamos seus dados para nossas atividades e para nos ajudar a tomar melhores decisões sobre nossas operações, negócios, serviços, produtos, atividades e iniciativas;</li> </ul> <p>5. Para administrar e conduzir de forma geral os negócios dentro da empresa;</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>➤ atividades relacionadas à contratação e relacionamento com fornecedores, prestadores de serviços e outros terceiros.</li> </ul>
<p><b>Retenção</b></p>	<p>Os dados serão armazenados durante o relacionamento de negócios e, após seu término, pelo prazo aplicável por lei ou regulamentação do Banco Central do Brasil à qual estamos sujeitos.</p>

<p>Por quanto tempo mantemos seus dados?</p>	<p>Após o término do prazo aplicável, os dados serão anonimizados, caso em que eles não poderão ser utilizados para a identificação de uma pessoa em específico e, por essa razão, e seguindo as disposições legais, não serão mais considerados dados pessoais e poderão ser tratados para outras finalidades.</p>
<p><b>Destinatários dos dados</b></p> <p>Com quem compartilhamos seus dados?</p>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Com a controladora Caterpillar Financial Services Corporation.</li> <li>2. Os distribuidores de equipamentos da Caterpillar com interesse na assinatura do contrato de financiamento.</li> <li>3. Os provedores de serviços externos que realizam as funções em nome da Caterpillar, tais como os provedores de manutenção de TI, armazenamento de dados, administração de pesquisa de cliente, atividades de cobrança ou software de TI.</li> <li>4. Consultores ou assistentes profissionais, tais como escritórios de advocacia, auditores e contadores.</li> <li>5. Companhias de seguro e corretoras para fins de garantir os ativos e o crédito.</li> <li>6. Tribunais nos casos de processo judicial.</li> <li>7. Outras companhias da Caterpillar para finalidades comerciais legítimas.</li> <li>8. Agências de referência de crédito nacionais ou agências de prevenção de fraudes.</li> <li>9. Credores e instituições financeiras envolvidas no empréstimo comercial para dar suporte à avaliação de seu próprio risco de crédito.</li> <li>10. Autoridades governamentais e regulatórias quando exigido por lei ou obrigações aplicáveis a nossos negócios (por exemplo, o Banco Central).</li> <li>11. Bancos e instituições financeiras para transações financeiras derivadas do contrato.</li> <li>12. Cartórios para as finalidades de realização de escritura pública, quando isso for relevante para o método contratual escolhido.</li> </ol>
<p><b>Transferências de dados internacionais</b></p> <p>Quando transferimos seus dados para o exterior?</p>	<p>Todos os dados coletados são tratados no Brasil, embora essas informações sejam transferidas para o CSFC nos Estados Unidos da América, como controladora dos dados, para quaisquer das finalidades referenciadas acima, bem como para o fornecimento de manutenção de TI e serviços de administração.</p> <p>Devido a nossa natureza global, os dados que você fornece a nós também podem ser transferidos a ou acessados por nossa companhia controladora final, a Caterpillar Inc. nos Estados Unidos e a outras afiliadas e provedores de serviços de confiança de outros países. Informações acerca das companhias afiliadas podem ser acessadas em <a href="#">Anexo 21 do formulário 10-K arquivado pela Caterpillar Inc. junto à Comissão de Valores Mobiliários dos EUA</a>.</p> <p>Quando tais transferências ocorrem, nós implementamos medidas adequadas para garantir a conformidade com os requisitos de proteção de dados e manter a segurança e proteção de seus dados. Você pode obter detalhes adicionais sobre as medidas específicas, acessando nossa declaração de privacidade global (<a href="http://www.Caterpillar.com/dataprivacy">www.Caterpillar.com/dataprivacy</a>) ou entrando em contato conosco, usando os dados descritos na parte superior deste documento.</p>
<p><b>Direitos de partes interessadas</b></p> <p>Exercendo seus direitos</p>	<p>Desde que não contrariando as normas e regulamentos específicos do mercado financeiro Brasileiro, em especial normas expedidas pelo Banco Central do Brasil, você pode exercer seus direitos de acesso, confirmação do tratamento, alteração, correção, portabilidade, e exclusão, fazendo um pedido por escrito, anexando a comprovação de sua identidade, ao Banco Caterpillar S.A. utilizando as informações de contato acima.</p> <p>Desde que não contrariando as normas e regulamentos específicos do mercado financeiro Brasileiro, em especial normas expedidas pelo Banco Central do Brasil, quando solicitarmos seu consentimento, você tem o direito de retirar tal consentimento a qualquer momento, entrando em contato conosco nos canais de contato especificados na seção Controladores de Dados acima.</p>



<b>Informações Adicionais</b>	Para obter informações adicionais sobre o tratamento de seus dados pessoais ou para examinar as informações sob o ponto de vista corporativo da proteção dos dados de clientes adotados pelas companhias da Caterpillar visite: <a href="http://www.Caterpillar.com/dataprivacy">www.Caterpillar.com/dataprivacy</a> . Todas as alterações desta declaração serão publicadas no Website, bem como serão declaradas por escrito, conforme determinações legais.
-------------------------------	--