

LexisNexis Risk Solutions - Avisos de Processamento

O LexisNexis Risk Solutions Group ("LNRS", "nós" ou "nos") fornece aos nossos clientes empresariais ferramentas que lhes permitem analisar e prever riscos em vários setores empresariais diferentes. Por exemplo, alguns de nossos produtos ajudam as seguradoras a precificar apólices de seguro automotivo, enquanto outros auxiliam instituições financeiras e outras empresas a cumprir os regulamentos de combate à lavagem de dinheiro, gestão de identidade, prevenção e investigação de fraude e rastreamento para cobrança de dívidas e fins de reunificação de ativos. Muitas dessas ferramentas dependem de dados pessoais que obtemos de fontes públicas e de outras fontes não disponíveis publicamente. Nossos avisos de processamento fornecem mais informações sobre isso. Eles também explicam as fontes de onde obtemos dados pessoais, bem como os direitos dos indivíduos ao acessá-los, corrigir dados incorretos e se opor ao nosso uso de dados pessoais para esses fins.

Para obter mais informações sobre nossas linhas de negócios, consulte os avisos de processamento listados abaixo.

- Serviços de Seguros
- Serviços Prestados às Empresas
- ThreatMetrix
- Emailage

Lexis Nexis Risk Solutions Group - Aviso de Processamento da Emailage

Este Aviso de Processamento contém as seguintes seções:

- O que este Aviso de Processamento cobre
- Como usamos dados pessoais
- Quais dados pessoais são coletados e de quem são obtidos
- Como os dados pessoais são compartilhados e retidos
- Como você pode solicitar o acesso, corrigir, excluir seus dados pessoais ou solicitar que não processemos seus dados pessoais
- Como entrar em contato conosco

O que este Aviso de Processamento cobre

Este Aviso de Processamento se aplica aos serviços oferecidos pela Emailage Corp. ("Emailage", "nós", "nos"), uma empresa da LexisNexis Risk Solutions Group, parte do RELX Group™.

Emailage fornece validação de identidade e serviços de avaliação de risco para clientes empresariais (nossos "Clientes") que interagem e realizam transações com indivíduos. Nossos

serviços são projetados para ajudar nossos clientes a verificar a identidade das pessoas que se inscrevem ou recebem produtos ou serviços; para auxiliá-los no cumprimento de regulamentações como combate à lavagem de dinheiro (AML), antissuborno e corrupção ou outros requisitos legais; para ajudá-los a prevenir e investigar fraudes e outras infrações em potencial; reduzir fraudes no mercado; e para melhorar as experiências do cliente e impulsionar as aprovações de transações. Nossos serviços também beneficiam clientes individuais, clientes em potencial e o público em geral, pois o custo da fraude é um dos fatores que podem elevar os custos dos produtos e serviços.

Se você adquirir bens ou serviços de um de nossos clientes (ou tentar entrar em transações com eles), eles podem usar nossos serviços para ajudá-los a verificar se você é quem diz ser e se as informações de contato fornecidas são suas. Tudo isso é feito quase em “tempo real” nos bastidores, e nosso Cliente escolhe como usar nossos serviços e avaliar o risco (junto com outras verificações que possam realizar) como parte de sua prevenção de fraude e verificações de devida diligência.

Se você recebeu nossos detalhes por um de nossos clientes, ou um link para este aviso de processamento, é porque ele nos pediu para fornecer uma avaliação de risco sobre os detalhes que você forneceu, e pedimos a eles para garantir que estão cientes de como usamos suas informações pessoais para fornecer nossos serviços a eles.

- ***Quem controla seus dados pessoais***

Emailage controla os dados pessoais que usamos para fornecer esses serviços aos nossos clientes. Nossos clientes que usam nossos serviços também são controladores de dados. Os avisos de processamento deles fornecerão mais informações sobre como eles usam os dados pessoais.

Como usamos dados pessoais

- ***Usar dados pessoais para os interesses legítimos nossos e de nossos clientes***

Usamos dados pessoais para ajudar nossos clientes a verificar a identidade das pessoas que se inscrevem ou recebem produtos ou serviços; para auxiliá-los no cumprimento de regulamentações como combate à lavagem de dinheiro (AML), antissuborno e corrupção ou outros requisitos legais; para ajudá-los a prevenir e investigar fraudes e outras infrações em potencial; reduzir fraudes no mercado; e para melhorar as experiências do cliente e impulsionar as aprovações de transações. Também usamos dados pessoais para desenvolver e melhorar nossos produtos e serviços.

Nossos clientes são responsáveis por como eles podem usar os resultados de uma verificação realizada por meio de nossos produtos ou serviços - por exemplo, se o nosso cliente decide que eles têm permissão para fazer negócios com você ou com um cliente específico, depende exclusivamente deles. Os dados pessoais ou scores que fornecemos a eles e que descrevemos abaixo são um fatores que podem ser considerados nessa avaliação.

Quando usamos dados pessoais para uma empresa ou outro interesse, a lei de proteção de dados diz que devemos ter certeza de que esse interesse é legítimo e devemos ter certeza de que podemos justificar qualquer impacto sobre os indivíduos. Para nos ajudar a fazer isso, atualizamos regularmente nossos bancos de dados para garantir que sejam precisos; testamos nossos modelos estatísticos para verificar se há erros ou imprecisões; nós apenas coletamos informações e as fornecemos aos clientes que podem demonstrar que precisam delas para fornecer a você seu próprio serviço ou produto sob um acordo contratual com você, para cumprir certos requisitos

regulamentares em suas negociações com você como cliente, ou como necessárias para os seus próprios interesses legítimos.

Apresentamos mais informações sobre negócios legítimos ou outros interesses no processamento de dados pessoais a seguir:

Objetivo	Como os dados pessoais são usados e por quê?
Permitir que nossos clientes verifiquem sua identidade, evitem, investiguem fraudes e avaliem os riscos	<p>Quando você solicita serviços de fornecedores de crédito, seguros ou serviços públicos, varejistas ou outras organizações, eles podem usar nossos serviços para ajudá-los a verificar se você é quem diz ser e se as informações de contato fornecidas são suas. Nossos produtos permitem que nossos clientes avaliem o risco de fraude quase em tempo real.</p> <p>Por exemplo, ao abrir uma nova conta ou processar uma transação online, um Cliente pode processar seu endereço de e-mail e endereço IP por meio de nosso serviço para gerar um score de risco de fraude. Emailage gera um score de risco de fraude combinando e avaliando os pontos de dados fornecidos para metadados associados (dados de e-mail, dados de domínio de e-mail, dados de geolocalização de IP) e consultas anteriores do cliente e indicadores de fraude contribuídos para a rede global de fraude da Emailage.</p> <p>Usando nosso score de risco de fraude junto com outras verificações que eles possam realizar, um Cliente pode avaliar o risco associado a aplicação ou transação e tomar decisões em um esforço para identificar e prevenir a fraude (por exemplo, revisar manualmente uma transação de alto risco antes de aprovar).</p>
Permitir que nossos clientes cumpram os requisitos regulamentares	<p>Nossos serviços fazem parte das verificações de conformidade de nossos clientes, que são necessárias para eles garantirem o cumprimento das obrigações de governança externas e internas (incluindo a devida diligência de risco necessária em clientes individuais e clientes em potencial).</p> <p>Nossos clientes têm um interesse legítimo em verificar a identidade de seus clientes individuais e as informações que eles fornecem</p>

	quando se relacionam com parceiros. Nossos serviços fazem parte desse processo de verificação, fornecendo um score de risco de fraude e um score de identidade digital em relação às informações pessoais do cliente individual.
Desenvolver nossos modelos estatísticos, análises e perfis	Usamos dados pessoais para modelos estatísticos, análises e perfis para melhorar nossos produtos e serviços e para ajudar os clientes a prever melhor os riscos, para verificar os dados que você fornece, para ajudar a prevenir e investigar fraudes, para permitir que cumpram os seus requisitos regulamentares. Para fazer isso, comparamos as informações recebidas com variáveis como nome, endereço de e-mail, endereço postal, número de telefone, ID do dispositivo, endereço IP e outros detalhes de nível de transação para fornecer aos nossos clientes um score de risco de fraude e de identidade digital para que eles possam prever com mais precisão os fatores de risco associados aos relacionamentos propostos ou em andamento com você.
Proteger nossos interesses comerciais legítimos e direitos legais	Quando acreditamos ser necessário proteger nossos direitos legais, os interesses nosso ou de terceiros, usamos dados pessoais em relação a ações judiciais, conformidade, funções regulatórias e de auditoria, e de divulgações em relação à aquisição, fusão ou venda de um negócio.

- ***Onde é exigido por lei***

Em circunstâncias excepcionais, podemos ser obrigados por lei a fornecer dados pessoais a entidades legais, tribunais ou outros em relação a reclamações e outros litígios.

- ***Dados pessoais sensíveis***

Emailage não processa dados confidenciais ou criminais (conforme definido pela legislação pertinente); no entanto, no caso de tais dados serem processados, poderíamos processá-los devido uma obrigação legal, um interesse público substancial ou se a informação foi manifestamente tornada pública.

Quais dados são coletados e de quem são obtidos

Nossos serviços dependem da coleta de dados pessoais precisos e atualizados. Obtemos esses dados das seguintes fontes:

- **Parceiros de dados e provedores de serviços**

Também recebemos dados pessoais de nossos parceiros de dados e provedores de serviços:

Fonte	Categorias de dados pessoais que recebemos
Parceiros de dados e provedores de serviços terceirizados	Recebemos dados de fontes comerciais e provedores de serviços confiáveis em conexão com o fornecimento de nossos produtos, que incluem dados pessoais como nome, endereço de e-mail, domínio de e-mail, endereço IP, endereço postal, números de identificação bancária (BIN), sexo, data de nascimento, telefone, atendentes de mídia social, status profissional e experiência.

- **Nossos clientes**

Também recebemos dados pessoais de nossos clientes:

Fonte	Categorias de dados pessoais que recebemos
Nossos clientes	<p>Nossos parceiros escolhem quais dados pessoais de potenciais ou atuais clientes nos enviar ao usar nosso serviço, que inclui dados pessoais como nome, endereço de e-mail, endereço IP, número de telefone, endereço de cobrança, endereço de entrega, ID do dispositivo, número de identificação bancária (BIN), número do cartão com hash, informações da transação (por exemplo, valor, moeda), informações do serviço (por exemplo, data do serviço, localização, tipo).</p> <p>Também recebemos dados de feedback de fraude de nossos clientes que indicam se transações anteriores processadas por meio de nosso serviço foram consideradas fraudulentas.</p>

Como os dados pessoais são compartilhados e retidos

- ***Com quem compartilhamos dados pessoais e como protegemos as transferências deles***

Compartilhamos dados pessoais com as categorias de terceiros descritas abaixo. Quando os dados pessoais são transferidos para um país fora do Reino Unido ou do Espaço Econômico Europeu ("EEE"), protegemos os dados conforme descrito abaixo.

Categoria	Descrição
Negócios e outras organizações	<p>Compartilhamos dados pessoais com os parceiros quando eles verificam um cliente ou um em potencial usando nosso serviço. Pedimos aos nossos parceiros que expliquem sobre para seus clientes que utilizam as nossas informações, incluindo os dados que nos foram fornecidos por terceiros.</p> <p>Tomamos medidas, inclusive por meio de contratos, com o objetivo de garantir que as informações continuem sendo protegidas onde quer que seja, de maneira consistente com os padrões de proteção exigidos pela legislação aplicável.</p>
Provedores de serviços e parceiros de dados	<p>Compartilhamos dados pessoais com provedores de serviços que nos auxiliam no fornecimento de nossos produtos e serviços. Esses provedores incluem parceiros de dados, suporte ao cliente, provedores de serviços de TI, serviços financeiros e consultores profissionais.</p> <p>Tomamos medidas, inclusive por meio de contratos, com o objetivo de garantir que as informações continuem sendo protegidas onde quer que seja, de maneira consistente com os padrões de proteção exigidos pela legislação aplicável.</p>
Revendedores, distribuidores, integradores e agentes	<p>Às vezes, usamos outras organizações para ajudar a fornecer produtos e serviços aos clientes e podemos fornecer dados pessoais a eles em conexão com essa finalidade.</p>
Outras empresas afiliadas dentro da LexisNexis® Risk Solutions Groups e das empresas do RELX Group	<p>Alguns dos provedores de serviços que usamos são outras empresas afiliadas a LexisNexis Risk</p>

	<p>Solutions Group e do grupo de empresas RELX. Essas empresas nos auxiliam no fornecimento dos produtos e serviços descritos neste Aviso, como fornecer suporte ao cliente e ao produto. Temos contratos firmados com eles para garantir que usem apenas os dados pessoais que fornecemos de acordo com nossas instruções. Algumas de nossas empresas afiliadas também atuam como revendedores, distribuidores, integradores ou agentes de venda de produtos ou serviços.</p> <p>Suas informações pessoais podem ser armazenadas e processadas em sua região ou em outro país onde as afiliadas da LexisNexis Risk Solutions Group e nossos provedores de serviços mantêm servidores e instalações, incluindo Austrália, Brasil, França, Alemanha, Islândia, Índia, Itália, Irlanda, Holanda, o Filipinas, Cingapura, África do Sul, Reino Unido e Estados Unidos. Tomamos medidas, inclusive por meio de contratos, com o objetivo de garantir que as informações continuem sendo protegidas onde quer que seja, de maneira consistente com os padrões de proteção exigidos pela legislação aplicável.</p> <p>Certas entidades do EUA dentro do grupo de empresas LexisNexis Risk Solutions certificaram alguns de seus serviços para a UE-EUA e Suíça-EUA. Estrutura do Privacy Shield conforme estabelecido pelo Departamento de Comércio dos EUA. Consulte os comunicados do Privacy Shield aqui. Para saber mais sobre o programa Privacy Shield e ver a certificação dessas entidades, visite www.privacyshield.gov.</p> <p>Se alguns ou todos os negócios da LexisNexis Risk Solutions Group ou RELX forem adquiridos, os dados pessoais de outra empresa podem ser divulgados aos compradores potenciais ou reais.</p>
<p>Terceiros, quando exigido por lei (ou para proteger nossos direitos)</p>	<p>Também compartilhamos dados pessoais para:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Cumprir a lei. • Investigar e ajudar a prevenir ameaças de segurança, fraude ou outras atividades maliciosas. • Fazer cumprir e proteger nossos direitos e propriedade e os de nossas afiliadas; ou

	Para proteger os direitos de nossos clientes, funcionários e terceiros. Isso pode incluir o compartilhamento de informações para fins de prevenção ao crime e proteção contra fraude.
--	---

- **Por quanto tempo retemos dados pessoais**

Retemos dados pessoais da seguinte forma:

Categoria	Período de retenção
Dados de identificação	Retemos dados de identificação enquanto houver uma necessidade contínua de utilizá-los. Mantemos esta retenção sob revisão e iremos remover dados como e quando não precisarmos mais deles.
Dados de consulta do cliente	Retemos informações pessoais associadas e resultantes de consultas ou verificações de nossos clientes, embora continuem a ser relevantes para nossos serviços e haja uma necessidade contínua de utilizá-las. Mantemos esta retenção sob revisão e iremos remover dados como e quando não precisarmos mais deles.
Outros dados e serviços fornecidos por terceiros	Outros dados fornecidos por terceiros são retidos conforme necessário para que nossos clientes realizem atividades legítimas e de seus interesses, incluindo aquelas realizadas no interesse público substancial. Os critérios usados para determinar o período de armazenamento incluirão a limitação legal do período de responsabilidade, as disposições contratuais acordadas, os requisitos regulamentares aplicáveis e os padrões da indústria.
Dados arquivados	Podemos manter os dados em uma forma arquivada por mais tempo do que os períodos descritos acima, para situações como pesquisa e desenvolvimento, analytics e análises (incluindo refinamento de estratégias de fraude, desenvolvimento de scorecard e outras, como eliminação de riscos), para fins de auditoria e conforme apropriado para o estabelecimento,

	exercício ou defesa de ações judiciais. Os critérios usados para determinar o período de armazenamento incluirão a limitação legal do período de responsabilidade, as disposições contratuais acordadas, os requisitos regulamentares aplicáveis e os padrões da indústria.
--	---

Como você pode solicitar o acesso, corrigir e excluir, ou transferir seus dados pessoais ou nos pedir para não processar seus dados pessoais

De acordo com as leis europeias e outras leis de privacidade, oferecemos a você a capacidade de exercer seus direitos em relação aos seus dados pessoais das seguintes maneiras:

- ***Descubra se processamos seus dados pessoais, obtemos uma cópia dos dados ou corrigimos dados incorretos***

Para descobrir se processamos qualquer um de seus dados pessoais, para acessar uma cópia de tais dados pessoais que podemos manter sobre você, ou corrigir quaisquer dados pessoais que acredita serem imprecisos, incompletos ou desatualizados, você pode entrar em contato conosco conforme previsto na seção “Como entrar em contato conosco”. Para lhe fornecer uma resposta adequada, podemos pedir documentos de identificação relevantes para confirmar a sua identidade no tratamento do seu pedido, além de enviar-lhe um pequeno formulário a ser preenchido para esclarecer a solicitação, de modo a garantir que ela seja tratada de forma eficiente e de acordo com as leis de privacidade. Quando você contesta a exatidão dos dados pessoais, que recebemos de terceiros, podemos confirmar sua exatidão com o terceiro que os forneceu.

- ***Como você pode se opor ou solicitar a restrição, exclusão ou transferência de seus dados pessoais***

Se você se opõe ao nosso processamento de seus dados pessoais que podemos manter sobre você como um controlador, ou deseja restringir nosso uso, ou solicitar sua exclusão, você pode nos contatar conforme previsto na seção “Como entrar em contato conosco” abaixo. Conforme declarado acima, também podemos solicitar documentos de identificação relevantes para confirmar sua identidade ao lidar com sua solicitação, além de enviar um pequeno formulário a ser preenchido para esclarecer a solicitação, de modo a garantir que ela seja tratada de forma eficiente e de acordo com as leis de privacidade.

Seu direito de contestar, ou solicitar que restrinjam nosso uso, ou excluamos seus dados pessoais podem ser limitados quando formos legalmente obrigados a processar seus dados pessoais ou tivermos motivos imperiosos para anular sua solicitação.

As leis europeias e outras leis de privacidade também dão aos indivíduos o direito de solicitar informações que fornecidas a uma empresa para serem enviadas a outras (por exemplo, você pode solicitar que serviços gerenciados online, como serviços públicos, telefone ou e-mail sejam trocados entre provedores). Isso é descrito como uma solicitação de “portabilidade de dados”. Em alguns casos, este direito pode não se aplicar aos dados pessoais que processamos.

Se tiver questões não resolvidas, tem o direito de reclamar junto de uma autoridade de proteção de dados do país onde vive, trabalha ou onde sente que os seus direitos foram violados.

Como entrar em contato conosco

Se você tiver alguma dúvida ou desejar exercer qualquer um dos direitos descritos neste Aviso de Processamento, entre em contato com nosso Diretor de Proteção de Dados, que nomeamos para responder a perguntas sobre qualquer um dos produtos conectados aos controladores de dados descritos neste Aviso:

Agente de proteção de dados
LexisNexis Risk Solutions Group
Global Reach
Dunleavy Drive
Cardiff
CF11 0SN
E-mail: DPO@lexisnexisrisk.com

Última atualização em: 21 de abril de 2021