

# NOTIFICARE PRIVIND PROTECȚIA DATELOR

---

Ultima actualizare 5 septembrie 2022

## Secțiunea preliminară: Principalele modificări

În calitate de partener de încredere, protecția datelor dumneavoastră cu caracter personal este importantă pentru Grupul BNP Paribas.

Ne-am revizuit Notificarea privind Protecția Datelor pentru a îmbunătăți transparența și pentru a oferi informații suplimentare cu privire la prelucrarea datelor dumneavoastră cu caracter personal, inclusiv, dar fără a se limita la prelucrarea datelor cu caracter personal în contextul:

- business to business și/sau marketing direct; și
- combaterea spălării banilor, combaterea finanțării terorismului și sancțiunile internaționale (înghețarea activelor).

## Introducere

### Luăm foarte în serios protecția datelor dumneavoastră cu caracter personal.

BNP Paribas (inclusiv filialele sale) în legătură cu activitatea sa de Corporate and Institutional Banking (CIB) („noi”, „a noastră”), în calitate de operator, este responsabilă pentru colectarea și prelucrarea datelor dumneavoastră cu caracter personal în legătură cu activitățile noastre bancare, ce includ servicii de piețe de capital, servicii de valori mobiliare, servicii de finanțare, trezorerie și consultanță.

Activitatea Grupului BNP Paribas este de a-i ajuta pe toți clienții săi: persoane fizice; antreprenori; întreprinderi mici și mijlocii; companii mari; grupuri multinaționale și investitori instituționali, în toate activitățile acestora, de la cerințele bancare de zi cu zi până la obiectivele și proiectele acestora comerciale, prin furnizarea de soluții adecvate de finanțare, investiții, servicii multi-active, economii și asigurări.

În calitate de membru al unui grup bancar și de asigurări integrat, în colaborare cu diferitele entități ale Grupului, oferim clienților noștri o gamă completă de produse și servicii bancare, de asigurări și de leasing.

Indiferent dacă este în conformitate cu Regulamentul general al Uniunii Europene privind protecția datelor (Regulamentul (UE) 2016/679 al Parlamentului European și al Consiliului din 27 aprilie 2016) și/sau al altor legislații aplicabile privind protecția datelor, scopul prezentei notificări privind protecția datelor este de a vă informa cu privire la: datele personale pe care le colectăm cu privire la dumneavoastră; motivele pentru care folosim și partajăm astfel de date; cât timp păstrăm datele; care sunt drepturile dumneavoastră (cu privire la controlul și gestionarea datelor dumneavoastră) și cum vă puteți exercita drepturile asupra datelor cu caracter personal.

Informații suplimentare pot fi furnizate acolo unde este necesar la momentul colectării datelor dumneavoastră cu caracter personal.

## 1. SUNTEȚI SUPUS ACESTEI NOTIFICĂRI?

Această Notificare privind Protecția Datelor se aplică în cazul dvs. („dvs.”) dacă sunteți:

- un angajat, consultant, contractant, reprezentant legal, acționar, investitor sau beneficiar efectiv al:
  - unui client;
  - unui potențial client;
  - unui client sau al unui partener contractual al clienților noștri; sau
  - unui partener contractual;
- un beneficiar al tranzacțiilor financiare (plată sau acțiuni) sau al contractelor, politicilor sau trustului;
- un beneficiar final în contextul serviciilor noastre;
- un acționar al companiei;
- un utilizator al rețelei sociale.

În anumite circumstanțe, colectăm informații despre dumneavoastră chiar dacă nu avem o relație directă cu dumneavoastră. Această colectare indirectă de informații despre dvs. se poate întâmpla, de exemplu, în cursul relației noastre cu clienții sau partenerii noștri contractuali.

Atunci când ne furnizați date cu caracter personal legate de alte persoane, vă rugăm să vă asigurați că ați informat respectivele persoane cu privire la dezvăluirea datelor acestora cu caracter personal și îi invitați să citească această Notificare privind Protecția Datelor, deoarece le oferă informații utile despre drepturile acestora. Ne vom asigura că vom face același lucru ori de câte ori este posibil (de exemplu, când avem datele de contact ale persoanei respective).

## **2. CUM VĂ PUTEȚI EXERCITA DREPTURILE ÎN CONTEXTUL PRELUCRĂRII DE CĂTRE NOI A DATELOR CU CARACTER PERSONAL?**

Aveți drepturi în temeiul și în conformitate cu legea aplicabilă privind protecția datelor, care vă permite să exercitați un control real asupra datelor dumneavoastră cu caracter personal și asupra modului în care le procesăm.

Dacă doriți să vă exercitați drepturile rezumate mai jos, vă rugăm să consultați [secțiunea 9](#) (Cum ne puteți contacta) și [secțiunea 11](#) (dispoziții specifice țării), după caz.

### **2.1. Puteți solicita accesul la datele dumneavoastră cu caracter personal**

Vă vom furniza prompt o copie a datelor dumneavoastră cu caracter personal, la cerere, împreună cu informații referitoare la prelucrarea acestora.

Dreptul dumneavoastră de acces la datele dumneavoastră cu caracter personal poate, în unele cazuri, să fie limitat de legea și/sau reglementările aplicabile. De exemplu, reglementările referitoare la combaterea spălării banilor și a finanțării terorismului ne interzic să vă oferim acces direct la datele dumneavoastră cu caracter personal prelucrate în acest scop. În acest caz, trebuie să vă exercitați dreptul de acces la autoritatea dumneavoastră de protecție a datelor (ale căror detalii sunt enumerate în Anexa B), care ne poate solicita datele.

### **2.2. Puteți solicita corectarea datelor dumneavoastră cu caracter personal**

În cazul în care considerați că datele dumneavoastră cu caracter personal sunt inexacte sau incomplete, puteți solicita să modificăm sau să completăm aceste date cu caracter personal. În unele cazuri, vi se poate solicita să furnizați documente justificative.

### **2.3. Puteți solicita ștergerea datelor dumneavoastră cu caracter personal**

Dacă doriți, puteți solicita ștergerea datelor dumneavoastră cu caracter personal, în măsura permisă de lege

### **2.4. Vă puteți opune prelucrării datelor dumneavoastră cu caracter personal pe baza unor interese legitime**

Dacă nu sunteți de acord cu o activitate de prelucrare bazată pe un interes legitim, vă puteți opune acesteia, din motive legate de situația dumneavoastră particulară, informându-ne cu exactitate despre activitatea de prelucrare implicată și motivele obiecției dumneavoastră. Vom înceta prelucrarea datelor dumneavoastră cu caracter personal, cu excepția cazului în care există motive legitime imperioase pentru a face acest lucru sau dacă este necesar pentru stabilirea, exercitarea sau apărarea unor cerințe legale.

### **2.5. Vă puteți opune prelucrării datelor dumneavoastră cu caracter personal în scopuri de marketing direct**

Aveți dreptul de a vă opune în orice moment prelucrării datelor dumneavoastră cu caracter personal în scopuri de marketing direct, inclusiv de profilare, în măsura în care aceasta este legată de un astfel de marketing direct.

### **2.6. Puteți suspenda utilizarea datelor dumneavoastră cu caracter personal**

Dacă solicitați întrebări cu privire la exactitatea datelor cu caracter personal pe care le folosim, vom examina și/sau verifica acuratețea acestor date cu caracter personal. Dacă vă opuneți prelucrării datelor dumneavoastră cu caracter personal, vom analiza baza prelucrării. Puteți solicita să suspendăm prelucrarea datelor dumneavoastră cu caracter personal în timp ce vă examinăm întrebarea sau obiecția.

### **2.7. Aveți drepturi împotriva unei decizii automate**

Aveți dreptul de a nu fi supus unei decizii bazate exclusiv pe prelucrarea automată, inclusiv crearea de profiluri, care produce efecte juridice care vă privesc sau vă afectează în mod semnificativ în alt mod. Cu toate acestea, putem automatiza o astfel de decizie dacă este necesară pentru încheierea sau executarea unui contract între noi, autorizat prin lege sau regulament; sau dacă v-ați dat consimțământul explicit.

În orice caz, aveți dreptul să contestați decizia, să vă exprimați opiniile și/sau să solicitați intervenția unei persoane competente pentru revizuirea deciziei.

## **2.8. Vă puteți retrage consimțământul**

Dacă v-ați dat consimțământul pentru prelucrarea datelor dumneavoastră cu caracter personal, vă puteți retrage acest consimțământ în orice moment.

## **2.9. Puteți solicita portabilitatea unei părți din datele dumneavoastră cu caracter personal**

Puteți solicita o copie a datelor cu caracter personal pe care ni le-ați furnizat într-un format structurat, utilizat în mod obișnuit și care poate fi citit de calculator. Acolo unde este fezabil din punct de vedere tehnic, puteți solicita să transmitem această copie unei terțe părți.

## **2.10. Cum să depuneți o plângere la autoritatea dvs. de supraveghere**

Pe lângă drepturile menționate mai sus, puteți depune o plângere la autoritatea competentă pentru protecția datelor, care este de obicei cea de adresa dvs. de reședință. O listă a autorităților de protecție a datelor este prezentată în Anexa B.

## **3. DE CE ȘI PE CE BAZĂ LEGALĂ FOLOSIM DATELE DUMNEAVOASTRĂ CU CARACTER PERSONAL?**

În această secțiune explicăm de ce prelucrăm datele dumneavoastră cu caracter personal și temeiul legal pentru a face acest lucru.

### **3.1. Datele dumneavoastră cu caracter personal sunt prelucrate pentru a respecta diversele noastre obligații legale și/sau de reglementare**

Datele dumneavoastră cu caracter personal sunt prelucrate acolo unde este necesar pentru a ne permite să respectăm legile și/sau reglementările cărora ne supunem, inclusiv reglementările bancare și financiare.

#### **3.1.1. Utilizăm datele dumneavoastră cu caracter personal pentru:**

- monitorizarea operațiunilor și tranzacțiilor pentru a gestiona, preveni și detecta fraude;
- monitorizarea și raportarea riscurilor (financiare, de credit, juridice, de conformitate sau de reputație, riscuri operaționale etc.) pe care noi/și sau Grupul BNP Paribas le-am putea suporta;
- înregistrarea, în conformitate cu Directiva privind Piețele Instrumentelor Financiare II, Directiva Administratorilor de Fonduri de Investiții Alternative, Regulamentul privind Abuzul de Piață și/sau Regulamentul privind referința, comunicările sub orice formă, inclusiv voce, e-mailuri, chat-uri, referitoare cel puțin la tranzacții efectuate în cadrul tranzacționării proprii și furnizarea de servicii cu privire la comenzi, în special primirea, transmiterea, executarea și înregistrarea acestora;
- comunicarea, în conformitate cu Directiva privind Drepturile Acționarilor, datelor dumneavoastră cu caracter personal emitenților, inclusiv informațiile privind identificarea acționarilor, votul prin împuternicire și informațiile din registru;
- sprijinirea luptei împotriva fraudei fiscale și îndeplinirea obligațiilor de control fiscal și de notificare, inclusiv în contextul Legii de conformitate cu impozitele în conturile străine din SUA și obligațiile privind schimbul automat de informații;
- îndeplinirea obligațiilor de a declara și înregistra tranzacții la autoritățile competente (fiscale, judiciare, penale, etc);
- înregistrarea tranzacțiilor în scopuri contabile;
- prevenirea, detectarea și raportarea riscurilor legate de Responsabilitatea Socială Corporativă și dezvoltarea durabilă;
- detectarea și prevenirea mitei și corupției;
- detectarea și gestionarea comenzilor și tranzacțiilor suspecte;
- schimbarea și raportarea diferitelor operațiuni, tranzacții sau ordine sau răspunderea la o solicitare oficială din partea autorităților financiare, fiscale, administrative, penale sau judiciare locale sau străine, arbitrilor sau mediatorilor, organelor de drept, agenților de stat sau organismelor publice autorizate corespunzător.

#### **3.1.2. De asemenea, prelucrăm datele dumneavoastră cu caracter personal în scopuri de combatere a spălării banilor și a finanțării terorismului**

Ca parte a unui grup bancar, trebuie să avem un sistem robust de combatere a spălării banilor și a finanțării terorismului (CSB/FT) în fiecare dintre entitățile noastre administrate central, precum și un sistem de aplicare a sancțiunilor locale, europene și internaționale, care poate solicita prelucrarea datelor dumneavoastră cu caracter personal în primul rând prin procesul nostru

Cunoaște-ți Clientul/Know Your Customer (KYC) (pentru a vă identifica, a vă verifica identitatea și a vă verifica datele în raport cu listele de sancțiuni, înainte și în timpul serviciilor noastre).

În contextul acestei prelucrări, noi [în calitate de sucursală sau filială a BNP Paribas SA], suntem controlori în comun cu BNP Paribas SA, societatea-mamă a Grupului BNP Paribas (termenul „noi” din această secțiune include și BNP Paribas SA).

Prelucrările efectuate pentru îndeplinirea acestor obligații legale sunt detaliate în Anexa A.

### **3.2. Datele dumneavoastră cu caracter personal sunt prelucrate pentru a îndeplini un contract cu dumneavoastră în contextul serviciilor noastre către clienții și/sau partenerii noștri contractuali**

Datele dumneavoastră cu caracter personal sunt prelucrate atunci când este necesar să încheiem sau să executăm un contract pentru a furniza clienților noștri corporativi produsele și serviciile la care sunt abonate în temeiul contractului aplicabil, inclusiv accesul la serviciile noastre digitale.

### **3.3. Datele dumneavoastră cu caracter personal sunt prelucrate pentru a îndeplini interesul nostru legitim sau al unui terț**

În cazul în care bazăm o activitate de prelucrare pe un interes legitim, balansăm acel interes cu interesele și drepturile și libertățile fundamentale ale dumneavoastră pentru a ne asigura că există un echilibru corect între acestea. Dacă doriți mai multe informații despre interesul legitim urmărit de o activitate de prelucrare, vă rugăm să ne contactați folosind datele de contact furnizate în secțiunea 9 (Cum ne puteți contacta) de mai jos.

#### **3.3.1. În cadrul activității noastre în calitate de bancă, prelucram datele dumneavoastră cu caracter personal în scopul:**

- Gestionării accesului și utilizării canalelor și aplicațiilor noastre de comunicare online în contextul relațiilor noastre contractuale și precontractuale cu clienții noștri; partenerii contractuali; și/sau furnizorii de servicii.
- comunicării cu dumneavoastră în contextul serviciilor oferite clienților și partenerilor noștri contractuali;
- gestionării activităților și prezenței noastre pe rețelele sociale (a se vedea mai multe detalii în secțiunea 5.1).
- gestionarea riscurilor la care suntem expuși:
  - păstrăm dovezi cu privire la și, uneori, înregistrăm operațiunile, tranzacțiile și comunicările atunci când interacționați cu angajații noștri (de exemplu, în camerele noastre de chat, prin e-mailuri sau în timpul conferințelor video);
  - monitorizăm tranzacțiile pentru a gestiona, preveni și detecta fraudele, inclusiv, în cazul în care este cerut de lege, stabilirea unei liste a fraudelor (care va include o listă de fraudatori);
  - gestionăm pretențiile legale și ne apărăm poziția în caz de litigiu.
- îmbunătățirii securității cibernetice și a măsurilor de prevenire a scurgerilor de date, gestionării platformelor și site-urile noastre web și asigurării continuității afacerii.
- Utilizarea supravegherii video pentru a monitoriza accesul la proprietate și pentru a preveni vătămarea personală și prejudicierea persoanelor și a bunurilor.
- Monitorizarea conformității cu politicile și procedurile noastre interne, inclusiv, dar fără a se limita la, codul nostru de conduită. Aceasta poate include monitorizarea comunicațiilor de voce, e-mail și chat atunci când interacționați cu angajații noștri.
- îmbunătățirea automatizării și eficienței proceselor noastre operaționale și a serviciilor pentru clienți (de exemplu, depunerea automată a plângerilor, urmărirea solicitărilor dvs. și îmbunătățirea gradului de satisfacție pe baza datelor personale colectate în timpul interacțiunilor noastre cu dvs., cum ar fi înregistrările telefonice, e-mailurile sau chat-urile).
- respectarea prevederilor aplicabile furnizorilor de servicii de încredere care emit certificate de semnătură electronică.
- efectuarea operațiunilor financiare precum vânzări ale portofoliului de datorii, securitizări, finanțare sau refinanțare a Grupului.
- prestarea serviciilor noastre de gestionare a activelor oricând sunteți beneficiar indirect al acestor servicii, inclusiv în următoarele scopuri:
  - crearea și menținerea registrului acționarilor sau investitorilor;
  - primirea, captarea și procesarea instrucțiunilor de vot ale acționarilor;
  - servicii fiscale efectuate în numele dumneavoastră (adică scutire la sursă, recuperarea impozitului);
  - păstrarea în siguranță a valorilor dumneavoastră mobiliare fizice;
  - gestionarea accesului și utilizării canalelor și aplicațiilor noastre de comunicare online;

- efectuarea de studii statistice și dezvoltarea de modele predictive și descriptive pentru:
  - scopuri comerciale: pentru a identifica produsele și serviciile care ar putea să satisfacă cel mai bine nevoile dvs., pentru a crea noi oferte bazate pe tendințele care decurg din canalele noastre de comunicare online și utilizarea aplicațiilor, pentru a dezvolta politica noastră comercială ținând cont de preferințele clienților noștri
  - scopuri de siguranță: prevenirea potențialelor incidente și îmbunătățirea managementului siguranței;
  - scopuri de conformitate și management al riscurilor (de exemplu, combaterea spălării banilor și combaterea finanțării terorismului);
  - scopuri antifraudă.

### **3.3.2. Folosim datele dumneavoastră cu caracter personal pentru a vă trimite oferte comerciale prin mijloace electronice, poștă și telefon**

Ca parte a Grupului BNP Paribas, dorim să vă putem oferi acces la gama completă de produse și servicii care corespund cel mai bine nevoilor dumneavoastră.

Dacă sunteți identificat drept persoană de contact sau reprezentant al unui client; sau un partener contractual și, cu excepția cazului în care vă opuneți, vă putem trimite oferte prin orice mijloc pentru produsele și serviciile noastre și cele ale Grupului.

Vom depune eforturi rezonabile pentru a ne asigura că aceste oferte se referă la produse sau servicii care sunt relevante pentru clienții noștri sau activitățile potențialilor clienți.

### **3.4. Datele dumneavoastră cu caracter personal sunt prelucrate dacă v-ați dat consimțământul**

Pentru unele activități de prelucrare a datelor cu caracter personal, vă vom oferi informații specifice și vă vom cere acordul. Desigur, vă puteți retrage consimțământul sau, dacă este acordat, vă puteți retrage oricând consimțământul.

În special, vă solicităm acordul pentru:

- Gestionarea abonamentelor newsletter;
- Gestionarea evenimentelor;
- Utilizarea datelor dvs. de navigare pentru a îmbunătăți cunoștințele noastre despre profilul dvs. în conformitate cu Politica noastră privind cookie-urile.

Vi se poate cere consimțământul suplimentar pentru a vă prelucra datele cu caracter personal, acolo unde este necesar.

## **4. CE TIPURI DE DATE CU CARACTER PERSONAL COLECTĂM?**

Colectăm și folosim datele dumneavoastră cu caracter personal, adică orice informații care vă identifică sau care, împreună cu alte informații, pot fi folosite pentru a vă identifica.

În funcție, printre altele, de tipurile de produse sau servicii pe care ți le oferim și de interacțiunile pe care le avem cu dvs., colectăm diferite tipuri de date cu caracter personal despre dvs., inclusiv:

- **informații de identificare** (de exemplu, numele complet, identitatea (de exemplu, copie pașaport, permis de conducere), naționalitate, locul și data nașterii, sex, fotografie);
- **informații de contact** private sau profesionale (de exemplu, adresa poștală și de e-mail, număr de telefon etc.);
- **situația familială** (de exemplu, starea civilă, numărul și vârsta copiilor etc.);
- **stilul de viață** (hobby-uri și interese);
- **informații economice, financiare și fiscale** (de exemplu, codul fiscal, statutul fiscal, adresa fiscală, veniturile și alte încasări, valoarea activelor dvs.);
- **informații despre educație și angajare** (de exemplu, nivelul de educație, angajare, numele angajatorului, remunerație);
- **informații bancare și financiare** (de exemplu, datele contului bancar, produsele și serviciile deținute și utilizate, numărul cardului de credit, transferurile de bani, activele, profilul investitorului declarat, istoricul de credit, orice nerespectare a plăților);
- **date privind tranzacțiile** (inclusiv numele complet ale beneficiarilor, adresa și detaliile tranzacției, inclusiv comunicările privind transferurile bancare ale tranzacțiilor subiacente);
- **date referitoare la obiceiurile și preferințele dumneavoastră** (în legătură cu utilizarea produselor și serviciilor noastre);

- **date privind interacțiunile dumneavoastră cu noi sau despre noi:** filialele noastre (rapoartele de contact), site-urile noastre de internet, aplicațiile și paginile noastre de rețele sociale;
- **date de conectare și urmărire** precum cookie-uri, conexiune la servicii online, adresa IP, întâlniri, apeluri, chat-uri, e-mailuri, interviuri, conversații telefonice;
- **interacțiuni cu angajații noștri:** întâlniri, apeluri, chat-uri, e-mailuri, interviuri, conversații telefonice;
- **protecție video** (inclusiv CCTV);
- **informații despre dispozitivul dvs.** (inclusiv adresa MAC, specificații tehnice și date de identificare unică); și
- **datele de conectare utilizate pentru a vă conecta la site-ul web și la aplicațiile BNP Paribas.**

Putem colecta date sensibile, cum ar fi date privind sănătatea, date biometrice sau date referitoare la infracțiuni, cu condiția respectării condițiilor stricte stabilite în reglementările privind protecția datelor.

Vă rugăm să rețineți că nu vi se cere să furnizați niciuna dintre datele cu caracter personal pe care le solicităm. Cu toate acestea, nerespectarea de către dvs. de a face acest lucru poate duce la imposibilitatea noastră de a ne furniza serviciile.

## 5. DE LA CINE COLECTĂM DATE CU CARACTER PERSONAL?

Putem colecta date cu caracter personal direct de la dvs. în calitate de personal al clienților noștri, contrapărților și furnizorilor lor de servicii în contextul activităților și serviciilor noastre.

Colectăm uneori date din surse publice:

- publicații/baze de date puse la dispoziție de autoritățile oficiale sau terți (de exemplu, Jurnalul Oficial al Republicii Franceze, Registrul Comerțului și al Societăților, baze de date gestionate de autoritățile de supraveghere din sectorul financiar);
- site-uri web/pagini de rețele sociale ale persoanelor juridice sau clienților de afaceri care conțin informații pe care le-ați dezvăluit (de exemplu, propriul site web sau pagina de rețea socială);
- informații publice precum cea publicată în presă.

De asemenea, colectăm date personale:

- de la alte entități ale Grupului;
- de la partenerii noștri de afaceri sau partenerii de afaceri ai clienților noștri;
- de la furnizorii de servicii (de exemplu, furnizorii de inițiere a plății, furnizorii de servicii de informații despre cont, cum ar fi agregatorii de conturi);
- de la agenții de referință de credit și agenții de prevenire a fraudei.

### 5.1. Colectarea datelor cu caracter personal prin intermediul rețelei sociale

În contextul actual, utilizarea rețelelor de socializare este esențială pentru companii.

Pentru a ne îndeplini eficient misiunea, este esențial să fim prezenți pe rețelele de socializare, iar această prezență este susceptibilă să implice prelucrarea unora dintre datele dumneavoastră cu caracter personal.

Prin urmare, în interesul nostru legitim al nevoilor în marketing, comunicare, publicitate și publicații, precum și pentru gestionarea crizelor și interacțiunea cu utilizatorii rețelelor de socializare, suntem susceptibili să colectăm următoarele date cu caracter personal:

- Schimbul pe care l-ați avut cu noi pe paginile și publicațiile noastre de pe rețelele de socializare, inclusiv reclamațiile și plângerile dumneavoastră inițiale.
- Date care provin din pagini și publicații de pe rețelele sociale care conțin informații pe care le-ați pus la dispoziție public.

Mai precis, aceste date personale vor fi tratate în următoarele scopuri:

- Managementul crizelor (ascultarea socială) și managementul relațiilor cu clienții, aceasta include:
  - ◆ Prevenirea crizelor: Monitorizarea și analiza rețelelor de socializare și a site-ului web prin utilizarea cuvintelor cheie pentru a evalua reputația BNP Paribas și a fi la curent cu ceea ce se spune despre un subiect de tendință/criză pentru a comunica în consecință.

- ◆ Gestionarea crizelor: Analizarea problematicilor ridicate de unele publicații și acționarea în consecință; răspuns la publicații, postări sau comentarii ale utilizatorilor rețelelor de socializare; identificarea și abordarea conturilor false și a publicațiilor false; sau investigarea în cazul unor acuzații și pretenții puternice.
- Marketing și comunicare/reclamă și publicații care includ:
  - ◆ Extragerea datelor pentru identificarea subiectelor în tendințe prin colectarea de date disponibile public pe rețelele de socializare;
  - ◆ Publicarea articolelor;
  - ◆ Sugestie de publicații în funcție de interesele dumneavoastră;
  - ◆ Segmentarea clienților și a utilizatorilor rețelelor de socializare în funcție de influența acestora;
  - ◆ Optimizarea reclamei/marketing-ul vizat prin segmentarea destinatarilor marketingului/reclamei.

Pentru a realiza acest lucru, folosim furnizori externi de servicii.

## **6. CU CINE PARTAJĂM DATELE DVS. CU CARACTER PERSONAL ȘI DE CE?**

### **a. Cu entitățile Grupului BNP Paribas**

În calitate de membru al Grupului BNP Paribas, lucrăm îndeaproape cu celelalte companii ale Grupului din întreaga lume. Prin urmare, datele dumneavoastră cu caracter personal pot fi partajate între entitățile Grupului, dacă este necesar, pentru:

- respectarea diferitelor noastre obligații legale și de reglementare descrise mai sus;
- îndeplinirea obligațiilor contractuale sau a intereselor legitime descrise mai sus; și
- efectuarea de studii statistice și dezvoltarea de modele predictive și descriptive pentru afaceri, securitate, conformitate, managementul riscurilor și antifraudă;

Partajarea cu companiile din grup se poate extinde la procesatorii intragrup care prestează servicii în numele nostru (cum ar fi hub-urile noastre din India, Polonia și Portugalia).

### **b. Cu destinatari din afara Grupului BNP Paribas**

Pentru a îndeplini unele dintre scopurile descrise în această Notificare privind Protecția Datelor, putem, acolo unde este necesar, să împărtășim datele dumneavoastră cu caracter personal cu procesatorii de date care prestează servicii în numele nostru (de exemplu, furnizori de servicii IT, logistică, servicii de imprimare, telecomunicații, colectare datorii, consiliere și distribuție și marketing).

De asemenea, atunci când considerăm că este necesar, putem partaja datele dumneavoastră cu caracter personal cu alți operatori de date, după cum urmează:

- parteneri bancari și comerciali, agenți independenți, intermediari sau brokeri, instituții financiare, contrapărți, registre de tranzacții cu care avem o relație, în cazul în care o astfel de transmitere este necesară pentru a ne permite să vă oferim serviciile și produsele sau să ne îndeplinim obligațiile contractuale sau legale sau pentru a procesa tranzacții (de exemplu, bănci, bănci corespondente, depozitari, custozii, emitenți de valori mobiliare, agenți de plăți, platforme de schimb valutar, companii de asigurări, operatori de sisteme de plată, emitenți sau intermediari de carduri de plată, companii de garantare reciprocă sau instituții de garantare financiară);
- autorități de reglementare și/sau agenții independente, autorități financiare, fiscale, administrative, penale sau judiciare locale sau străine, arbitri sau mediatori, autorități sau instituții publice (de exemplu, Banque de France și alte Bănci Centrale), către care noi sau orice membru al Grupului BNP Paribas, suntem obligați să dezvoltăm în conformitate cu:
  - cererea acestora;
  - apărarea, acțiunea sau procedura noastră;
  - respectarea unui regulament sau a unei recomandări emise de o autoritate competentă adresată nouă sau oricărui membru al Grupului BNP Paribas;
- furnizori de servicii sau furnizori de plăți terți (informații despre conturile dumneavoastră bancare), în scopul furnizării unui serviciu de inițiere a plății sau de informare despre cont la cererea dumneavoastră;
- anumite profesii reglementate, cum ar fi avocații, notarii sau auditorii, în special atunci când este necesar în circumstanțe specifice (litigii, audit etc.), precum și către asiguratorii noștri sau către un cumpărător real sau propus al companiilor sau afacerilor Grupului.

## 7. TRANSFERURI INTERNAȚIONALE DE DATE PERSONALE

În anumite circumstanțe (de exemplu, pentru a furniza servicii internaționale sau pentru a asigura eficiența operațională), este posibil să vă transferăm datele într-o altă țară. Aceasta include transferurile de date cu caracter personal către sucursalele și filialele noastre din APAC și America.

În cazul transferurilor internaționale care provin din:

- Spațiul Economic European („SEE”) către o țară din afara SEE, transferul datelor dumneavoastră cu caracter personal poate avea loc în cazul în care Comisia Europeană a recunoscut că o țară din afara SEE oferă un nivel adecvat de protecție a datelor. În astfel de cazuri, datele dumneavoastră cu caracter personal pot fi transferate pe această bază;
- Regatul Unit („Marea Britanie”) către o țară terță, transferul datelor dumneavoastră cu caracter personal poate avea loc acolo unde guvernul Regatului Unit a recunoscut țara terță, ca oferind un nivel adecvat de protecție a datelor. În astfel de cazuri, datele dumneavoastră cu caracter personal pot fi transferate pe această bază;
- alte țări în care există restricții de transfer internațional, vom implementa măsuri de protecție adecvate pentru a asigura protecția datelor dumneavoastră cu caracter personal.

Pentru alte transferuri, vom implementa o garanție adecvată pentru a asigura protecția datelor dumneavoastră cu caracter personal, fiind:

- Clauze contractuale standard aprobate de Comisia Europeană sau Guvernul Regatului Unit (după caz); sau
- Reguli corporative obligatorii.

În absența unei decizii de adecvare sau a unei garanții adecvate, ne putem baza pe o derogare aplicabilă situației specifice (de exemplu, dacă transferul este necesar pentru exercitarea sau apărarea pretențiilor legale).

Puteti obține mai multe detalii despre baza transferurilor noastre internaționale trimițând o cerere scrisă la [gdpr.desk.cib@bnpparibas.com](mailto:gdpr.desk.cib@bnpparibas.com).

## 8. CÂT TIMP PĂSTRĂM DATELE DVS.?

Vom păstra datele dumneavoastră cu caracter personal pentru o perioadă de:

- perioada cerută de legea aplicabilă;
- orice altă perioadă necesară pentru a ne îndeplini obligațiile operaționale, cum ar fi: întreținerea corespunzătoare a contului, facilitarea gestionării relațiilor cu clienții și/sau răspunsul la cererile legale sau solicitările de reglementare.

Majoritatea datelor cu caracter personal colectate în legătură cu un anumit client sunt păstrate pe durata relației contractuale plus un anumit număr de ani de la încheierea relației contractuale sau conform prevederilor legale aplicabile.

În cazul în care doriți mai multe informații despre perioada pentru care datele dumneavoastră cu caracter personal vor fi stocate sau criteriile utilizate pentru a determina acea perioadă, vă rugăm să ne contactați la adresa indicată în [secțiunea 9](#) (Cum ne puteți contacta) de mai jos.

## 9. CUM NE PUTEȚI CONTACTA?

În cazul în care doriți să vă exercitați drepturile rezumate în Secțiunea 2 (Cum vă puteți exercita drepturile în contextul prelucrării de către noi a datelor cu caracter personal), dacă aveți întrebări legate de utilizarea de către noi a datelor dumneavoastră cu caracter personal în conformitate cu această Notificare privind protecția datelor sau dacă Doriți o copie a acestei notificări privind protecția datelor în limba dumneavoastră maternă, vă rugăm să contactați [gdpr.desk.cib@bnpparibas.com](mailto:gdpr.desk.cib@bnpparibas.com) sau la adresa de e-mail specificată pentru țara dvs. în Secțiunea 11. În unele cazuri, vi se poate cere să furnizați dovezi ale identității dvs.

## 10. CUM SĂ URMĂRIȚI EVOLUȚIA ACESTEI NOTIFICĂRI PRIVIND PROTECȚIA DATELOR?

Examinăm în mod regulat această Notificare privind protecția datelor și o actualizăm după cum este necesar.

Vă invităm să examinați cea mai recentă versiune a acestui document online și vă vom informa cu privire la orice modificări semnificative prin intermediul site-ului nostru web sau prin canalele noastre standard de comunicare.

### **Prelucrarea datelor cu caracter personal pentru combaterea spălării banilor și a finanțării terorismului**

Facem parte dintr-un grup bancar care trebuie să adopte și să mențină un program robust de combatere a spălării banilor și a finanțării terorismului (CSB/CFT) pentru toate entitățile sale gestionate la nivel central, un program anticorupție, precum și un mecanism pentru a asigura conformitatea cu sancțiunile internaționale (adică orice sancțiuni economice sau comerciale, inclusiv legile asociate, reglementările, măsurile restrictive, embargourile și măsurile de înghețare a activelor care sunt adoptate, administrate, impuse sau aplicate de Republica Franceză, Uniunea Europeană, Biroul de Control al Activelor Străine al Departamentului Trezoreriei SUA și orice autoritate competentă din teritoriile în care este stabilit Grupul BNP Paribas).

În contextul acestei prelucrări, noi [în calitate de sucursală sau filială a BNP Paribas SA], acționăm în calitate de controlor comun împreună cu BNP Paribas SA, societatea-mamă a Grupului BNP Paribas (termenul „noi” folosit în această anexă, prin urmare, și acoperă BNP Paribas SA).

Pentru a ne conforma cu obligațiile CSB/CFT și cu sancțiunile internaționale, efectuăm operațiunile de prelucrare enumerate în continuare pentru a ne conforma obligațiilor legale:

- Un program Know Your Customer (KYC) conceput în mod rezonabil pentru a identifica, verifica și actualiza identitatea clienților noștri, inclusiv, acolo unde este cazul, a proprietarilor efectivi respectivi și a deținătorilor de împrumut;
- Due diligence sporită pentru clienții cu risc ridicat, Persoane Expuse Politic sau „PEP” (PEP-urile sunt persoane definite prin reglementări care, datorită funcției sau poziției lor (politice, jurisdicționale sau administrative), sunt mai expuse acestor riscuri), precum și pentru situații de risc crescut;
- Politici, proceduri și controale scrise concepute în mod rezonabil pentru a se asigura că Banca nu stabilește sau nu menține relații cu băncile fantomă;
- O politică, bazată pe evaluarea internă a riscurilor și a situației economice, de a nu procesa sau a nu se angaja în alt mod, indiferent de monedă, în activitate sau afaceri:
  - o pentru, în numele sau în beneficiul oricărei persoane, entități sau organizații supuse sancțiunilor din partea Republicii Franceze, a Uniunii Europene, a Statelor Unite, a Națiunilor Unite sau, în anumite cazuri, a altor sancțiuni locale în teritoriile în care Grupul operează;
  - o care implică teritorii sancționate direct sau indirect, inclusiv Crimeea/Sevastopol, Cuba, Iran, Coreea de Nord sau Siria;
  - o care implică instituții financiare sau teritorii care ar putea fi conectate la sau controlate de organizații teroriste, recunoscute ca atare de autoritățile relevante din Franța, Uniunea Europeană, SUA sau Națiunile Unite.
- Verificarea bazei de date a clienților și filtrarea tranzacțiilor concepute în mod rezonabil pentru a asigura conformitatea cu legile aplicabile;
- Sisteme și procese concepute pentru a detecta și raporta activități suspecte autorităților de reglementare relevante;
- Un program de conformitate conceput în mod rezonabil pentru a preveni și a detecta mita, corupția și influența ilegală, în conformitate cu Legea „Sapin II” franceză, FCPA din S.U.A. și Legea privind mita din Regatul Unit.

În acest context, folosim:

- o servicii furnizate de furnizori externi care mențin liste actualizate de PEP, cum ar fi Dow Jones Factiva (furnizat de Dow Jones & Company, Inc.) și serviciul World-Check (furnizat de REFINITIV, REFINITIV US LLC și London Bank of Exchanges);
- o informații publice disponibile în presă cu privire la fapte legate de spălarea banilor, finanțarea terorismului sau corupția;
- o cunoașterea unui comportament sau situație riscantă (existența unui raport de tranzacție suspectă sau echivalent) care poate fi identificat la nivelul Grupului BNP Paribas.

Efectuăm aceste verificări atunci când intrați într-o relație cu noi, dar și pe toată durata relației pe care o avem cu dvs., atât asupra dvs., cât și asupra tranzacțiilor pe care le derulați. La sfârșitul relației și în cazul în care ați făcut obiectul unei alerte, aceste informații vor fi stocate pentru a vă identifica și pentru a ne adapta controalele în cazul în care intrați într-o nouă relație cu o entitate a Grupului BNP Paribas, sau în contextul unei tranzacții la care sunteți parte.

Pentru a ne conforma obligațiilor legale, schimbăm informații colectate în scopuri CSB/CFT, anticorupție sau sancțiuni internaționale între entitățile Grupului BNP Paribas. Atunci când datele dumneavoastră sunt schimbate cu țări din afara Spațiului

Economic European care nu oferă un nivel adecvat de protecție, transferurile sunt reglementate de clauzele contractuale standard ale Comisiei Europene. Atunci când date suplimentare sunt colectate și schimbate pentru a respecta reglementările țărilor non-UE, această prelucrare este necesară pentru interesul nostru legitim, care este acela de a permite Grupului BNP Paribas și entităților sale să își respecte obligațiile legale și să evite penalizările.

În scopul schimbului de date CSB/CFT, entitățile Grupului BNP Paribas au organizat schimbul de date cu caracter personal ale persoanelor fizice aferente persoanelor juridice care sunt clienți ai BNP Paribas. Atunci când se efectuează un schimb de date cu o altă entitate, suntem împreună cu această entitate controlor comun.

Anexa B

**Lista autorităților de protecție a datelor**

În cazul în care reclamațiile dumneavoastră nu au fost îndeplinite prin prevederile oferite în Secțiunea 2 și/sau Secțiunea 11, puteți depune o plângere la autoritatea relevantă pentru protecția datelor, care este de obicei cea din locul dvs. de reședință. Găsiți lista mai jos.

\*\*\*

România

**Autoritatea Națională pentru Supravegherea Prelucrărilor Datelor cu Caracter Personal (ANSPDCP)**

B-dul G-ral. Gheorghe Magheru nr. 28-30  
Sector 1, cod poștal 010336  
București, România  
Tel. + 40.318.059.211  
Fax + 40.318.059.602  
Email: [anspdcpc@dataprotection.ro](mailto:anspdcpc@dataprotection.ro)  
Site: <https://www.dataprotection.ro/>