

NOTIFICARE PRIVIND PROTECȚIA DATELOR

Ultima actualizare Martie 2020

Protecția datelor dvs. cu caracter personal este importantă pentru BNP Paribas Group¹, care a adoptat principii ferme în această privință în cadrul Ghidului privind Protecția Datelor cu Caracter Personal disponibil la https://group.bnpparibas/uploads/file/bnpparibas_personal_data_privacy_charter.pdf.

Această Notificare privind Protecția Datelor vă oferă (astfel cum este definit în secțiunea 2) informații transparente și detaliate referitoare la protecția datelor dvs. personale de către BNP Paribas SA prin BNP Paribas SA Paris Sucursala Bucuresti („noi”).

Suntem responsabili, în calitate de operator, pentru colectarea și prelucrarea datelor dvs. cu caracter personal, în ceea ce privește activitățile noastre. Scopul acestei Notificări privind Protecția Datelor este să vă informăm cu privire la datele cu caracter personal pe care le colectăm în legătură cu persoana dvs., motivele pentru care folosim și partajăm aceste date, cât timp le păstrăm, care sunt drepturile dvs. și cum anume vă puteți exercita aceste drepturi.

Mai multe informații vor fi oferite unde este necesar atunci când aplicați pentru un anumit produs sau serviciu.

1. CARE SUNT DATELE CU CARACTER PERSONAL PE CARE LE UTILIZĂM CU PRIVIRE LA PERSOANA DVS.?

Colectăm și utilizăm datele dvs. personale, însemnând orice informații care vă identifică sau permit identificarea dvs., în măsura în care sunt necesare activităților noastre și pentru a atinge un standard înalt în ceea ce privește produsele și serviciile personalizate.

În funcție de, printre altele, tipul de produs sau de serviciu pe care vi-l furnizăm, putem colecta o gamă variată de date cu caracter personal privind persoana dvs., printre care:

- **informații de identificare** (ex. nume și prenume, date de identificare (ex. carte de identitate, date din pașaport, etc.), naționalitate, locul și data nașterii, sex, fotografie);
- **informații de contact** personale sau profesionale (ex. adresa poștală și adresa de e-mail, numărul de telefon);
- **situația familială** și viața de familie (ex. starea civilă, numărul de copii și vârsta acestora, numărul de persoane din gospodărie, etc.);
- **informații economice, financiare sau fiscale** (ex. identificare fiscală, statut fiscal, venituri și alte încasări, valoarea activelor dvs.);
- **informații privind educația și activitatea profesională** (ex. nivelul de educație, locul de muncă, numele angajatorului, remunerația);
- **date bancare și financiare** (ex. detalii privind contul bancar, produse și servicii deținute și utilizate, numărul cardului de credit, transferuri de bani, active, profilul investitorului declarat, istoricul creditelor, incidente de plată);
- **date legate de tranzacții** (incluzând numele complet al beneficiarului, adresa și detalii incluzând comunicări cu privire la transferurile bancare ale tranzacției aferente) **date privind obiceiurile și preferințele dvs.** (date care privesc utilizarea de către dvs. a produselor și serviciilor noastre);
- **date din interacțiunile cu noi**, filialele noastre (rapoarte de contact), site-urile noastre de internet, aplicațiile noastre, paginile noastre de pe rețelele de socializare, (date de conectare și urmărire precum cookie-uri, conectare la servicii online, adresa IP) întâlniri, apeluri, conversații, emailuri, interviuri, conversații telefonice;
- **supraveghere video** (inclusiv CCTV) **și date de geo-localizare** (ex. arătând locații ale retragerilor sau plăți pentru motive cu securitate, sau pentru a identifica locația celei mai apropiate sucursale sau a furnizorilor de servicii pentru dvs.);
- **informații despre dispozitivul pe care îl utilizați** (adresa IP, specificații tehnice și date de identificare unice);
- **date de autentificare utilizate pentru conectarea la site-ul și aplicațiile BNP Paribas.**

Putem colecta următoarele date sensibile numai după obținerea consimțământului dvs. explicit:

¹ <https://group.bnpparibas/en/group/bnp-paribas-worldwide>

- **date biometrice:** ex. amprenta digitală, modelul de voce sau modelul de față care poate fi folosit în scopuri de identificare și securitate;
- **date privind sănătatea:** de exemplu pentru încheierea și executarea unor contracte de asigurare; aceste date sunt prelucrate strict în baza principiului necesității de a cunoaște.

Nu vă solicităm niciodată alte date sensibile cu caracter personal privind originea rasială sau etnică, opiniile politice, convingerile religioase sau filosofice, apartenența la sindicate, date genetice sau date referitoare la viața sau orientarea sexuală sau date privind infracțiunile („Date privind cazierul judiciar”), decât dacă acestea sunt necesare în temeiul unei obligații legale.

Va rugăm să luați la cunoștință că nu sunteți obligați să furnizați datele personale pe care vi le solicităm. Cu toate acestea, în cazul în care nu ni le furnizați nu vom putea să vă deschidem sau menținem contul sau să vă oferim serviciile noastre.

2. CUI I SE ADRESEAZĂ ACEASTĂ NOTIFICARE ȘI PENTRU CINE COLECTĂM DATE CU CARACTER PERSONAL?

Colectăm date direct de la dvs. în calitate de client existent sau potențial (atunci când ne contactați, vizitați, consultați site-ul sau aplicațiile noastre, utilizați produsele sau serviciile noastre, participați la un sondaj sau la un eveniment împreună cu noi) dar și indirect privind alte persoane. Astfel, colectăm informații despre persoane care nu au o relație directă cu noi, însă au o relație cu dvs., în calitate de clienți existenți sau potențiali, cum ar fi:

- Membri de familie;
- Succesori și deținători de drepturi;
- Co-împrumutători/garanți;
- Reprezentanți legali (împuternicire avocațială)
- Beneficiari ai tranzacțiilor dvs. de plată;
- Beneficiari ai contractelor sau polițelor dvs. de asigurare și al fiduciilor;
- Proprietari;
- Beneficiari reali;
- Debitori (ex. în caz de faliment);
- Acționari ai societății;

Atunci când ne comunicați datele personale ale unor terți precum în exemplele enumerate mai sus, vă rugăm să nu uitați să informați persoanele confirmați ca aceste terțe parti au primit această Notificare privind Protecția Datelor și ca înțeleg informația din aceasta și cum le vom folosi datele cu caracter personal.

Pentru a verifica sau pentru a dezvolta bazele noastre de date, putem obține date personale din următoarele surse:

- alte entități BNP Paribas;
- clienții noștri (firme sau persoane fizice);
- partenerii noștri de afaceri;
- furnizori de servicii de inițiere a plății și distribuitori de date (furnizori de servicii de informare cu privire la conturi);
- terți cum ar fi agențiile de informații privind creditele și agențiile pentru prevenirea fraudelor sau brokerii de date responsabili pentru colectarea datelor conform legislației;
- publicații/baze de date furnizate de autorități sau terți (de ex. Jurnalul Oficial din Franța, baze de date operate de autorități de supraveghere);
- site-uri web/pagini de pe rețelele de socializare ale persoanelor juridice sau ale clienților profesioniști care conțin informații publicate de dvs. (de ex. propriul dvs. site web sau paginile dvs. de pe rețelele de socializare);
- informații publice precum informații obținute din presă.

3. DE CE ȘI ÎN BAZA CĂRUI TEMEI VĂ FOLOSIM DATELE CU CARACTER PERSONAL?

a. Pentru a ne conforma obligațiilor noastre legale și de reglementare

Vă utilizăm datele cu caracter personal pentru a respecta o serie de reglementări, incluzând:

- reglementari bancare și financiare:
- pentru a monitoriza tranzacții în scopul identificării celor care se abat de la rutina/tiparele obișnuite
- pentru a gestiona, preveni și detecta fraudele, incluzând, acolo unde este solicitat de lege, stabilirea unei liste privind fraudele (care va include o lista a fraudulentilor);
- pentru a monitoriza și raporta riscurile (financiare, de credit, legale, de conformitate sau reputaționale, de neplată, etc.) cu care noi și/sau Grupul BNP Paribas ne putem confrunta;
- înregistra, atunci când este necesar, convorbiri telefonice, conversații, email-uri, etc. fără a aduce atingere altor utilizări descrise în continuare;
- pentru a preveni și detecta faptele de spălare de bani și de finanțare a terorismului și pentru a respecta reglementările privind sancțiunile și embargourile prin intermediul Procesului de cunoaștere a clientelei (KYC) (pentru a vă identifica, pentru a verifica identitatea dvs., pentru a verifica detaliile dvs. pe baza listelor de sancțiuni și pentru a vă stabili profilul);
- pentru a detecta și gestiona comenzile și tranzacțiile cu caracter suspect;
- efectua o evaluare a oportunității sau capacității de a oferi servicii de investiții fiecărui client în conformitate cu reglementările piețelor instrumentelor financiare (MiFid);
- pentru a contribui la combaterea fraudei fiscale și a îndeplini obligații de control fiscal și de înștiințare (incluzând conformitatea cu cerințele FATCA SI AEOI);
- pentru a înregistra tranzacții în scop contabil;
- pentru a preveni, identifica și raporta riscuri cu privire la responsabilitatea socială a întreprinderilor și dezvoltarea durabilă;
- pentru a identifica și combate faptele de corupție;
- pentru a schimba și raporta diverse operațiuni, tranzacții sau ordine sau pentru a răspunde unei solicitări oficiale din partea unor autorități financiare, fiscale, administrative judiciare sau organe penale naționale sau străine competente, arbitri sau mediatori, forțe de ordine, agenții de stat sau organisme publice.

b. Pentru a executa un contract încheiat cu dvs. sau pentru a lua măsuri la solicitarea dvs. înainte de a încheia un contract

Noi folosim datele dvs. personale pentru a încheia și pentru a executa contractele noastre și pentru a gestiona relația cu dvs., inclusiv pentru:

- a defini scorul riscului dvs. de credit și capacitatea dvs. de rambursare;
- a evalua (ex. pe baza scorului riscului dvs. de credit) dacă vă putem oferi un produs sau serviciu și în ce condiții (inclusiv prețul);
- a vă asista, în special prin a vă răspunde la solicitări;
- a vă oferi dvs. sau clienților noștri persoane juridice produse sau servicii;
- a gestiona datoriile restante (identificarea și excluderea clienților cu datorii restante).

c. Pentru a ne îndeplini interesul legitim

Noi folosim datele dvs. personale, inclusiv datele privind tranzacțiile dvs., pentru:

- gestionarea riscurilor;
 - dovada tranzacțiilor inclusiv dovezi electronice;
 - gestionarea, prevenirea și identificarea fraudei;
 - monitorizarea tranzacțiilor în scopul identificării celor care se abat de la rutina/tiparele obișnuite (ex. atunci când primiți o retragere semnificativă a unei sume mari de bani depusă într-un cont într-o țară în care nu locuiți).
 - colectarea datoriilor;
 - afirmarea drepturilor legale și apărare în caz de litigii;
 - dezvoltarea de modele statistice individuale care ajută la stabilirea solvabilității dvs.;
 - consultarea și schimbul de date cu agenții de credit pentru a identifica riscurile de credit.
- Personalizarea ofertei noastre și a celorlalte entități BNP Paribas către dvs. pentru a:

- îmbunătăți calitatea produselor și serviciilor noastre;
- promova produsele și serviciile care corespund situației și profilului dvs.
- deduce preferințele și nevoile dvs. pentru a vă propune o ofertă comercială personalizată,

Această personalizare poate fi obținută prin:

- ✓ segmentarea clienților potențiali și existenți;
 - ✓ analizarea obiceiurilor și preferințelor dvs. prin canalele noastre de comunicare (vizite la filialele noastre, emailuri sau mesaje, consultarea site-ului nostru web, etc.);
 - ✓ partajarea datelor dvs. personale cu altă entitate BNP Paribas, în special dacă sunteți - sau urmează să deveniți - un client al acelei alte entități;
 - ✓ corelarea produselor sau serviciilor pe care deja le dețineți sau le utilizați cu alte date pe care le deținem despre dvs. (ex. putem identifica că aveți copii, dar nu și asigurare de protecție familială încă);
 - ✓ având în vedere trăsăturile sau comportamentele comune printre clienții noștri actuali, și vizarea altor persoane fizice cu aceleași caracteristici în scop de targetare.
- Cercetare & Dezvoltare constând în elaborarea de statistici și modele pentru a:
 - optimiza și automatiza procesele noastre operaționale (ex. crearea unui chatbot cu întrebări frecvente);
 - oferi produse și servicii care să corespundă cel mai bine necesităților dvs.;
 - adapta distribuirea de produse și servicii, conținut și tarife conform profilului dvs.;
 - crea noi oferte;
 - preveni probleme de securitate posibile, îmbunătăți autentificarea clienților și administra drepturile de acces;
 - îmbunătăți managementul securității;
 - îmbunătăți gestionarea riscurilor și asigurarea conformității;
 - îmbunătăți gestionarea, prevenirea și detectarea fraudei;
 - îmbunătăți lupta împotriva spălării banilor și finanțarea terorismului;
 - Motive de siguranță și de performanță a sistemelor informatice, incluzând:
 - gestionarea sistemelor informatice, inclusiv gestionarea infrastructurii (ex.: platforme comune), continuitatea și siguranța activității (ex.: autentificarea utilizatorilor de internet);
 - prevenirea vătămărilor corporale și a daunelor produse persoanelor și bunurilor (de exemplu, prin supraveghere video)
 - În general:
 - pentru a vă informa cu privire la produsele și serviciile noastre;
 - pentru a efectua operațiuni financiare precum vânzări ale portofoliului de creanțe, securizări, finanțare sau refinanțare a BNP Paribas Group
 - organiza concursuri și jocuri, competiții cu premii, loterii și alte activități promoționale;
 - pentru a efectua sondaje de opinie și privind satisfacția clienților;
 - pentru a crește eficiența proceselor (formarea personalului nostru prin înregistrarea convorbirilor telefonice în centrele noastre și îmbunătățirea scenariilor de apel);
 - implementa automatizarea proceselor noastre, precum testarea de aplicații, tratarea automată a completării reclamațiilor, etc.

În orice caz, interesul nostru legitim va rămâne proporțional și ne asigurăm prin intermediul unui test comparativ că drepturile și interesele dvs. fundamentale sunt respectate. Dacă doriți mai multe informații privind acest test comparativ, vă rugăm să ne contactați folosind detaliile de contact din secțiunea 9 „Cum ne puteți contacta” de mai jos.

d. Pentru a vă respecta alegerea în cazul în care v-am solicitat consimțământul pentru o prelucrare anume

Pentru anumite prelucrări de date personale, vă vom oferi informații specifice și vă vom invita să vă exprimați acordul în acest sens. Vă rugăm să aveți în vedere că vă puteți retrage consimțământul în orice moment.

4. CU CINE PARTAJĂM DATELE DVS. PERSONALE?

a. Partajarea informațiilor în cadrul Grupului BNP Paribas

Facem parte din Grupul BNP Paribas care este un grup de servicii bancare și de asigurare integrat, și anume un grup de companii care lucrează împreună în întreaga lume pentru a crea și distribui diverse servicii și produse bancare, financiare și de asigurare.

Partajăm date cu caracter personal în cadrul BNP Paribas Group pentru nevoi comerciale și de eficiență, cum ar fi:

- în baza obligațiilor noastre legale și de reglementare;
 - partajarea datelor colectate în scopul luptei împotriva spălării banilor/finanțării terorismului, sancțiunilor, embargourilor și pentru cunoașterea clientelei;
 - gestionarea riscurilor, inclusiv riscul de credit și operațional (gradul de risc/punctajul de bonitate/etc.);
- în baza interesului nostru legitim;
 - prevenirea, detectarea și lupta împotriva fraudei
 - activități de cercetare și dezvoltare, în special în scopuri de conformitate, risc și comunicare și marketing;
 - pentru a avea o imagine de ansamblu globală și coerentă asupra clienților noștri;
 - pentru a vă oferi gama completă a produselor și serviciilor Grupului în scopul de a vă permite să beneficiați de acestea.
 - Personalizarea conținuturilor de produse și servicii și stabilirea tarifului pentru client.

b. Divulgarea informațiilor în afara Grupului BNP Paribas

Pentru a îndeplini anumite scopuri descrise în această notificare, putem divulga ocazional datele dvs. personale către;

- furnizori de servicii care furnizează servicii în numele nostru (ex. servicii informatice, de logistică, servicii de tipărire, telecomunicații, colectarea datoriilor, consiliere și consultanță, distribuție și marketing).
- parteneri bancari și comerciali, agenți independenți, intermediari și brokeri, instituții financiare, parteneri contractuali, registre centrale de tranzacții cu care avem relații în situația în care această transmitere este necesară pentru a ne permite să vă oferim servicii și produse sau pentru a executa obligațiile contractuale sau o tranzacție (ex. bănci, bănci corespondente, depozitari, custozii, emitenți de valori mobiliare, agenți plătitori, platforme de schimb, companii de asigurare, operatori de sisteme de plată, emitenți sau intermediari de carduri de plată);
- agenții de informații privind creditele;
- autorități financiare, fiscale, administrative judiciare sau organe penale naționale sau străine competente, arbitri sau mediatori, forțe de ordine, agenții de stat sau organisme publice și față de care noi sau orice membru al Grupului BNP Paribas suntem obligați să le divulgăm pentru a:
 - răspunde solicitării acestora;
 - formula o apărare sau răspunde la o problemă, acțiune sau procedură
 - ne conforma unei reglementări sau recomandări a unei autorități care este aplicabilă nouă sau oricărui alt membru al Grupului BNP;
- prestator(i) de servicii de plată (informații privind contul/conturile dvs. de plată) pe baza autorizației pe care o acordați acestui terț.
- anumiți profesioniști prevăzuți de lege, cum ar fi: avocați, notari, agenții de rating sau auditori când este necesar în anumite situații (litigiu, audit, etc.), precum și unor cumpărători existenți sau propuși ai companiilor sau activităților Grupului BNP Paribas sau asiguratorilor noștri;

c. Partajarea informațiilor agregate sau anonimizate

Noi partajăm informații agregate sau anonimizate în cadrul și în afara Grupului BNP Paribas cu parteneri precum grupuri de cercetare, universități sau agenții de publicitate. Nu veți putea fi identificat pe baza acestor informații.

Datele dvs. pot fi agregate în cadrul unor statistici anonimizate care pot fi oferite clienților profesionali pentru a le oferi sprijin în dezvoltarea afacerilor lor. În acest caz, datele dvs. cu caracter personal nu vor fi niciodată divulgate, iar cei ce primesc aceste statistici anonimizate nu vor putea să vă identifice.

5. TRANSFERURI INTERNAȚIONALE DE DATE CU CARACTER PERSONAL

a. Transferuri în afara SEE

Transferul datelor dvs. cu caracter personal se poate efectua în cazul transferurilor internaționale provenind din Spațiul Economic European (SEE) către o țară din afara SEE. Atunci când Comisia Europeană a stabilit că țara din afara SEE asigură un nivel adecvat de protecție a datelor, datele dvs. personale pot fi transferate pe acest temei.

Pentru transferurile către țările din afara SEE al căror nivel de protecție nu a fost stabilit de Comisia Europeană ca fiind adecvat, ne vom întemeia fie pe derogarea aplicabilă situației specifice (ex. dacă transferul este necesar pentru executarea unui contract cu dvs., cum ar fi efectuarea unei plăți internaționale) ori vom implementa una din următoarele garanții pentru a asigura protecția datelor dvs. personale:

- Clauze contractuale standard aprobate de Comisia Europeană;
- Reguli corporatiste obligatorii.

Pentru a obține o copie a acestor garanții sau detalii privind locul unde acestea sunt disponibile, ne puteți trimite o cerere scrisă în conformitate cu Secțiunea 9.

b. Alte transferuri internaționale

În cazul în care sunt restricții privind transferul internațional de date vom implementa măsurile de siguranță adecvate pentru a asigura protecția datelor dvs. cu caracter personal.

6. CÂT TIMP PĂSTRĂM DATELE DVS. CU CARACTER PERSONAL?

Vă vom păstra datele cu caracter personal pe acea perioadă mai lungă dintre: i) perioada care este necesară pentru a ne conforma legii aplicabile și reglementărilor sau (ii) pe o altă perioadă care este impusă de cerințele noastre operaționale, cum ar fi: administrarea adecvată a contului, facilitarea gestionării relației cu clientul și răspunderea la pretențiile legale și alte solicitări reglementare. De exemplu, majoritatea informațiilor despre clienți sunt păstrate pe perioada cât durează relația contractuală și 5 ani după terminarea acesteia. În cazul în care doriți mai multe informații cu privire la perioada pentru care sunt păstrate datele dvs. și criteriile utilizate pentru a determina această perioadă, va rugăm să vă adresați la adresa menționată mai jos.

7. CARE SUNT DREPTURILE DVS. ȘI CUM VI LE PUTEȚI EXERCITA?

În conformitate cu reglementările aplicabile și după caz, dvs. aveți următoarele drepturi:

- de **a accesa**: puteți obține informații privind prelucrarea datelor dvs. personale și o copie a acestor date personale.
- de **a rectifica**: acolo unde considerați că datele dvs. personale sunt incorecte sau incomplete, puteți solicita ca aceste date să fie modificate în mod corespunzător.
- de **a șterge**: puteți solicita ștergerea datelor dvs. personale în măsura permisă de lege.
- de **a restricționa**: puteți solicita restricționarea prelucrării datelor dvs. personale.
- de **a obiecta**: puteți obiecta cu privire la prelucrarea datelor dvs. personale în funcție de situația dvs. anume. Aveți dreptul absolut de a obiecta față de prelucrarea datelor dvs. personale în scopuri de marketing direct care include și profilarea legată de acest marketing direct.
- de **a retrage consimțământul**: atunci când v-ați exprimat consimțământul cu privire la prelucrarea datelor dvs. personale, aveți dreptul de a vă retrage acest consimțământ în orice moment.
- la **portabilitatea datelor**: atunci când legea permite, aveți dreptul să solicitați să vi se returneze datele personale pe care ni le-ați furnizat sau atunci când este fezabil din punct de vedere tehnic, aveți dreptul să solicitați transferul acestor date către terți.

Dacă doriți să vă exercitați drepturile menționate mai sus, vă rugăm să trimiteți o scrisoare sau e-mail la adresa menționată mai jos. Dacă este necesar, pentru a vă putea identifica, vă rugăm să ne trimiteți și o copie scanată/fizică a cărții dvs. de identitate.

În conformitate cu legea aplicabilă și în plus față de drepturile dvs. menționate mai sus, sunteți îndreptățit să trimiteți o plângere la autoritatea competentă.

8. CUM PUTEȚI ȚINE PASUL CU MODIFICĂRILE PRIVIND ACEASTĂ NOTIFICARE PRIVIND PROTECȚIA DATELOR?

Într-o lume într-o continuă schimbare din punct de vedere tehnologic, este posibil să fie nevoie să actualizăm această Notificare privind Protecția Datelor în mod regulat.

Vă invităm să consultați ultima variantă a acestei notificări online și vă vom informa cu privire la orice schimbare substanțială prin intermediul site-ului nostru web sau prin intermediul altor mijloace de comunicare obișnuite pe care noi le utilizăm.

9. CUM NE PUTEȚI CONTACTA?

Dacă aveți orice întrebări privind modul în care utilizăm datele dvs. personale în baza acestei Notificări privind Protecția Datelor, vă rugăm să contactați responsabilul nostru cu protecția datelor la ro.cib.gdpr@bnpparibas.com, care se va ocupa de solicitarea dvs.

Dacă doriți să aflați mai multe despre Cookie-uri sau Securitate, vă rugăm să citiți politica noastră de cookie-uri și politica noastră privind securitatea clienților [cookies policy](#).