

NOTIFICARE PRIVIND CONFIDENȚIALITATEA

Ultima actualizare 22/7/2025

Secțiunea preliminară: Principalele modificări

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

Am revizuit Notificarea privind protecția datelor pentru a îmbunătăți transparența și a oferi informații suplimentare privind datele dumneavoastră cu caracter personal, inclusiv, dar fără limitare la, prelucrarea datelor cu caracter personal în următoarele contexte:

- marketing între companii și/sau marketing direct; și
- combaterea spălării banilor și a finanțării terorismului, precum și în cazul sancțiunilor internaționale (înghețarea activelor).

Introducere

Tratăm cu maximă seriozitate protecția datelor dumneavoastră cu caracter personal.

Compania BNP Paribas Corporate and Institutional Banking (CIB) („noi”), în calitate de operatori, este responsabilă de colectarea și prelucrarea datelor dumneavoastră cu caracter personal în legătură cu activitățile noastre bancare, care includ servicii pentru piețe de capital, servicii pentru valori mobiliare, servicii de finanțare, de trezorerie și consultanță.

Activitatea noastră constă în a ajuta toți clienții noștri – persoane fizice, antreprenori, întreprinderi mici și mijlocii, companii mari și investitori instituționali - în activitățile lor zilnice bancare și în realizarea proiectelor lor datorită soluțiilor noastre de finanțare, investiții, economii și asigurări.

În calitate de membru al unui grup integrat de bănci și asigurări, în colaborare cu diferitele entități ale grupului, oferim clienților noștri o gamă completă de produse și servicii bancare, de asigurări și de leasing (LOA, LLD).

În conformitate cu Regulamentul general privind protecția datelor a Uniunii Europene (Regulamentul (UE) 2016/679 al Parlamentului European și al Consiliului din 27 aprilie 2016) și/sau în conformitate cu alte legi aplicabile privind protecția datelor, scopul acestei Notificări privind protecția datelor este să vă informeze cu privire la: datele cu caracter personal pe care le colectăm despre dumneavoastră; motivele pentru care utilizăm și partajăm astfel de date; durata păstrării datelor; drepturile dumneavoastră (în ceea ce privește controlul asupra datelor și gestionarea acestora) și modul în care vă puteți exercita drepturile privind datele dumneavoastră cu caracter personal.

Mai multe informații pot fi oferite unde este necesar în momentul colectării datelor dumneavoastră cu caracter personal.

1. FACEȚI OBIECTUL PREZENTEI NOTIFICĂRI?

Prezenta Notificare privind confidențialitatea se aplică în cazul în care sunteți („Dumneavoastră”):

- un angajat, un consultant, un contractant, un reprezentant legal, un acționar, un investitor sau un beneficiar real:
 - al unui client;
 - al unui client potențial;
 - al unui client sau al unui partener contractual al unuia dintre clienții noștri; ori
 - un partener contractual;
- un beneficiar al tranzacțiilor financiare (plată sau acțiuni) sau al unor contracte, polițe sau al unui fond de investiții;
- al unui beneficiar real final în contextul serviciilor noastre;
- al unui acționar al companiei.
- un utilizator de rețea socială care postează o publicație legată de activitățile noastre

În anumite circumstanțe, colectăm informații despre dumneavoastră chiar dacă nu avem o legătură directă cu dumneavoastră. Această colectare indirectă de informații despre dumneavoastră poate avea loc, de exemplu, pe parcursul relațiilor noastre cu clienții sau partenerii contractuali.

Când ne furnizați date cu caracter personal referitoare la alte persoane, asigurați-vă că le informați cu privire la transmiterea datelor lor cu caracter personal și să le rugați să citească această Notificare privind protecția datelor, deoarece le oferă informații utile privind drepturile lor. Ne vom asigura că vom face același lucru ori de câte ori este posibil (de exemplu, atunci când avem datele de contact ale persoanei respective).

2. CUM PUTEȚI CONTROLA ACTIVITĂȚILE DE PRELUCRARE PE CARE LE DESFĂȘURĂM CU PRIVIRE LA DATELE DUMNEAVOASTRĂ CU CARACTER PERSONAL?

În conformitate cu legislația aplicabilă privind protecția datelor, aveți drepturi care vă permit să exercitați un control real asupra datelor dumneavoastră cu caracter personal și a modului în care le prelucrăm.

Dacă doriți să vă exercitați drepturile rezumate mai jos, consultați [secțiunea 9](#) (Cum ne contactați?).

2.1. Puteți solicita accesul la datele dumneavoastră cu caracter personal

La cerere, vă vom furniza o copie a datelor dumneavoastră cu caracter personal imediat, împreună cu informațiile privind prelucrarea acestora.

În anumite cazuri, dreptul dumneavoastră de acces la datele dumneavoastră cu caracter personal poate fi limitat conform legislației aplicabile și/sau reglementărilor în vigoare. De exemplu, reglementările privind combaterea spălării de bani și a finanțării terorismului ne interzic să vă asigurăm un acces direct la datele dumneavoastră cu caracter personal prelucrate în acest scop. În această situație, trebuie să vă exercitați dreptul de acces cu ajutorul autorității responsabile de protecția datelor (datele acestora sunt indicate în [Anexa B](#)), care poate solicita datele de la noi.

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 ca aceste date cu caracter personal să fie modificate sau completate în consecință. În unele cazuri, este posibil să fie necesară o documentație justificativă.

2.3. Puteți solicita ștergerea datelor dumneavoastră cu caracter personal

Dacă doriți, puteți solicita ștergerea datelor dumneavoastră cu caracter personal, în măsura în care acest lucru este permis de lege.

2.4. Puteți să vă opuneți prelucrării datelor dumneavoastră cu caracter personal pe baza intereselor legitime

În cazul în care nu sunteți de acord cu o activitate de prelucrare bazată pe un interes legitim, vă puteți opune la aceasta, din motive legate de situația dumneavoastră particulară, informându-ne cu exactitate cu privire la activitatea de prelucrare în cauză și la motivele opoziției. 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 constatarea, exercitarea sau apărarea unor drepturi în instanță.

2.5. Puteți să vă opuneți prelucrării datelor dumneavoastră cu caracter personal în scopuri de prospectare comercială

Aveți dreptul de a vă opune în orice moment prelucrării datelor dumneavoastră cu caracter personal în scopuri de prospectare comercială, inclusiv crearea de profiluri, în măsura în care aceasta este legată de o astfel de prospectare.

2.6. Puteți suspenda utilizarea datelor dumneavoastră cu caracter personal

Dacă puneți la îndoială acuratețea datelor cu caracter personal pe care le folosim, vom revizui și/sau verifica acuratețea acestor date cu caracter personal. Dacă vă opuneți prelucrării datelor dumneavoastră cu caracter personal,

vom revizui temeiul prelucrării. Puteți solicita să suspendăm prelucrarea datelor dumneavoastră cu caracter personal până când verificăm solicitarea sau opoziția dumneavoastră.

2.7. Aveți drepturi împotriva unei decizii automate

Aveți dreptul să nu vă supuneți unei decizii bazate exclusiv pe prelucrarea automată, incluzând crearea de profiluri, care vă afectează din punct de vedere juridic sau semnificativ în alt mod. Cu toate acestea, putem automatiza o astfel de decizie în cazul în care este necesară pentru încheierea sau executarea unui contract cu noi, aprobat prin reglementări sau dacă v-ați dat consimțământul.

În orice caz, aveți dreptul de a contesta decizia, de a vă exprima punctul de vedere și de a solicita intervenția unei persoane competente pentru a revizui decizia.

2.8. Vă puteți retrage consimțământul

În cazul în care v-ați dat consimțământul pentru prelucrarea datelor dumneavoastră cu caracter personal bazată pe acest temei legal, 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 automat. În cazul în care 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 de supraveghere?

În plus față de drepturile menționate mai sus, puteți depune o plângere la autoritatea de supraveghere competentă, care este, de obicei, cea din locul dumneavoastră de reședință, . Găsiți o listă cu autoritățile de protecția a datelor în [Anexa B](#).

3. DE CE ȘI CU CE TEMEI JURIDIC FOLOSIM DATELE DUMNEAVOASTRĂ CU CARACTER PERSONAL?

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

3.1. Datele dumneavoastră cu caracter personal sunt prelucrate în așa fel încât să respecte diferite obligații legale și/sau de reglementare pe care trebuie să le îndeplinim

Datele dumneavoastră cu caracter personal sunt prelucrate în cazurile în care acest lucru este necesar pentru a respecta legile și/sau reglementările pe care suntem obligați să le respectăm, inclusiv reglementările bancare și financiare.

3.1.1. Utilizăm datele dumneavoastră cu caracter personal pentru:

- a monitoriza operațiunile și tranzacțiile în scopul gestionării, prevenirii și depistării fraudei;
- a monitoriza și a raporta riscurile (financiare, de credit, juridice, de conformitate sau riscuri asupra reputației, riscuri operaționale etc.) pentru noi și/sau Grupul BNP Paribas;
- să înregistrăm, să păstrăm și să raportăm tranzacțiile și comunicațiile în conformitate, în special, cu Directiva II privind piețele instrumentelor financiare. Aceasta include păstrarea evidențelor tranzacțiilor și comunicațiilor sub orice formă, inclusiv comunicațiile vocale și electronice, de exemplu în contextul prestării de servicii legate de comenzi, în special primirea, transmiterea, executarea și înregistrarea acestora;
- să detectăm, să prevenim, să gestionăm și să raportăm comenzile, tranzacțiile și comportamentele suspecte (de exemplu, abuzul de piață), în special în contextul Regulamentului privind abuzul de piață, și să asigurăm transparența tranzacțiilor financiare pe piețe prin monitorizarea tranzacțiilor și a comunicațiilor vocale și electronice, atunci când este necesar;
- a transmite emitenților, în conformitate cu Directiva privind drepturile acționarilor, datele dumneavoastră cu caracter personal, inclusiv identificatorul dumneavoastră de acționar, informații privind votul prin procură și registrul;

- a ajuta la combaterea fraudei fiscale și a îndeplini obligațiile de control și impunere fiscale, inclusiv în contextul obligațiilor prevăzute de Legea SUA privind conformitatea fiscală aplicabilă conturilor din străinătate și schimbul automat de informații;
- a ne îndeplini obligațiile de declarare și înregistrare a tranzacțiilor către autoritățile competente (fiscale, juridice, penale etc.);
- a înregistra tranzacții în scop contabil;
- a preveni, identifica și raporta riscuri cu privire la responsabilitatea socială a întreprinderilor și dezvoltarea durabilă;
- a depista și a preveni darea și luarea de mită și corupția;
- 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.

3.1.2. De asemenea, prelucrăm datele dumneavoastră cu caracter personal în scopul combaterii spălării banilor și a finanțării terorismului.

Ca parte a unui grup bancar, trebuie să avem un sistem solid de combatere a spălării banilor și a finanțării terorismului (AML/TF) în fiecare dintre entitățile noastre gestionate la nivel central, precum și un sistem de aplicare a sancțiunilor locale, europene și internaționale, pentru care poate fi necesară prelucrarea datelor dumneavoastră cu caracter personal prin procesul nostru Cunoaște-ți clientul (Know Your Customer, KYC) (pentru a vă identifica, a verifica identitatea dumneavoastră și a căuta datele dumneavoastră în listele de sancțiuni, înainte de furnizarea serviciilor și în timpul furnizării acestora).

În acest context, noi, [în calitate de sucursală sau filială BNP Paribas SA], suntem operatori asociați cu BNP Paribas SA, societatea-mamă a Grupului BNP Paribas (termenul „noi” din această secțiune include și BNP Paribas SA).

Activitățile de prelucrare efectuate pentru a îndeplini aceste obligații legale sunt detaliate în Anexa B.

3.2. Datele dumneavoastră cu caracter personal sunt prelucrate pentru a executa un contract cu dumneavoastră în contextul serviciilor pe care le oferim clienților și/sau partenerilor contractuali

Prelucrarea datelor dumneavoastră cu caracter personal are loc când este necesară pentru încheierea sau executarea unui contract în scopul furnizării produselor și serviciilor convenite în baza contractului aplicabil, inclusiv a accesului la serviciile noastre digitale, pentru clienții noștri persoane juridice.

3.3. Datele dumneavoastră cu caracter personal sunt prelucrate în interesul nostru legitim sau cel al unei terțe părți

În cazul în care ne bazăm o activitate de prelucrare pe un interes legitim, punem în balanță acest interes cu interesele dumneavoastră sau cu drepturile și libertățile fundamentale pentru a ne asigura că există un echilibru corect între acestea. Dacă doriți să aflați mai multe informații despre interesul legitim urmărit printr-o activitate de prelucrare, contactați-ne utilizând datele de contact furnizate în [secțiunea 9](#) (Cum ne contactați?) de mai jos.

3.3.1. În cadrul activității noastre ca banca, folosim datele dumneavoastră cu caracter personal pentru:

- a gestiona accesul dumneavoastră la canalele și aplicațiile noastre de comunicare web și utilizarea acestora de către dumneavoastră în contextul relațiilor noastre contractuale și precontractuale cu clienții, partenerii contractuali și/sau furnizorii de servicii;
- a comunica cu dumneavoastră în contextul serviciilor furnizate clienților și partenerilor contractuali;
- a gestiona riscurile la care suntem expuși:
 - păstrăm în evidență și, uneori, înregistrăm operațiuni, tranzacții și comunicări când interacționați cu angajații noștri (de exemplu, în spațiile noastre de conversație virtuală, prin e-mail sau în timpul conferințelor video);
 - monitorizăm tranzacțiile pentru a gestiona, a preveni și a depista fraudă, elaborând inclusiv, în cazul în care se cere prin lege, o listă de fraude (care va include o listă a autorilor de fraudă);
 - gestionăm pretențiile legale și apărăm poziția noastră în caz de litigiu;

- a consolida securitatea cibernetică și măsurile de prevenire a scurgerii de date, a gestiona platformele și site-urile noastre și a asigura continuitatea activității;
- a folosi supravegherea video pentru a monitoriza accesul la bunuri și a preveni vătămările corporale și daunele aduse persoanelor și bunurilor;
- să înregistrăm, să păstrăm, să monitorizăm și să raportăm tranzacțiile și comunicațiile vocale și electronice pentru a respecta codul nostru de conduită, politicile și procedurile interne, legile și reglementările aplicabile din țări terțe cărora ne supunem în calitate de instituție financiară, inclusiv cele privind înregistrarea și păstrarea înregistrărilor comunicațiilor vocale și electronice, abuzul de piață, supravegherea integrității pieței comunicațiilor vocale și electronice sau pentru a stabili dovada încheierii contractului.
- a îmbunătăți automatizarea și eficiența proceselor noastre operaționale și ale serviciilor pentru clienți (de exemplu, depunerea automată a plângerilor, urmărirea solicitărilor și îmbunătățirea nivelului dumneavoastră de satisfacție pe baza datelor cu caracter personal colectate în timpul interacțiunilor noastre cu dumneavoastră, cum ar fi comunicările telefonice, prin e-mail sau prin conversație virtuală);
- a respecta prevederile aplicabile furnizorilor de servicii pentru fondurile de investiții, care emit certificate de semnătură electronică;
- a efectua operațiuni financiare, cum ar fi vânzări de portofolii de creanțe, securitizări, finanțări sau refinanțări ale Grupului;
- a efectua serviciile noastre de gestionare a activelor oricând sunteți un beneficiar indirect al acestor servicii, inclusiv în următoarele scopuri:
 - crearea și întreținerea registrului dumneavoastră de acționar sau investitor;
 - primirea, înregistrarea și procesarea instrucțiunilor dumneavoastră privind votul de acționar;
 - serviciile fiscale efectuate în numele dumneavoastră (*adică* scutirea la sursă, recuperarea taxelor);
 - păstrarea în siguranță a valorilor dumneavoastră mobiliare fizice;
 - gestionarea accesului dumneavoastră la canalele și aplicațiile noastre de comunicare web și a utilizării acestora de către dumneavoastră;
- a efectua studii statistice și a dezvolta modele predictive și descriptive:
 - în scopuri comerciale: pentru a identifica produsele și serviciile care ar putea răspunde cel mai bine nevoilor dumneavoastră, pentru a crea oferte noi pe baza noilor tendințe indicate prin utilizarea canalelor și aplicației noastre de comunicare web, pentru a dezvolta politica noastră comercială ținând cont de preferințele clienților noștri;
 - în scopuri de siguranță: pentru a preveni eventualele incidente și pentru a îmbunătăți gestionarea siguranței;
 - scopuri de conformitate și de gestionare a riscurilor (de exemplu, pentru combaterea spălării de bani și a finanțării terorismului);
 - în scopuri de combatere a fraudei.

3.3.2. Utilizăm datele dumneavoastră cu caracter personal pentru a vă trimite oferte comerciale prin e-mail, prin poștă și prin telefon.

- Ca parte a Grupului BNP Paribas dorim să vă putem oferi acces la o gamă completă de produse și servicii care răspund cel mai bine nevoilor dumneavoastră. Dacă vă identificați ca persoană de contact sau ca reprezentant al unui client sau al unui partener contractual, este posibil să vă trimitem oferte prin orice mijloc pentru produsele și serviciile pe care le oferim și cele pe care le oferă Grupul, cu excepția cazului în care vă opuneți acestei acțiuni.

Vom depune eforturi rezonabile pentru a ne asigura că aceste oferte se referă la produse sau servicii care sunt relevante pentru activitatea clienților noștri sau cea a clienților potențiali.

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

În cazul anumitor activități de prelucrare a datelor cu caracter personal, vă vom oferi informații specifice și vă vom cere consimțământul. Bineînțeles, puteți refuza consimțământul dumneavoastră sau, după caz, puteți retrage consimțământul în orice moment.

În special, vă solicităm consimțământul pentru:

- gestionarea abonărilor la buletinul informativ;
- gestionarea evenimentelor;
- utilizarea datelor dumneavoastră de navigare pentru a ne îmbunătăți cunoștințele privind profilul dumneavoastră în conformitate cu [Politica privind modulele cookie](#).

Este posibil să vi se ceară un consimțământ suplimentar pentru prelucrarea datelor dumneavoastră cu caracter personal, dacă este necesar.

4. CE TIPURI DE DATE CU CARACTER PERSONAL COLECTĂM?

Colectăm și utilizăm datele dumneavoastră cu caracter personal, adică orice fel de informații care vă identifică sau care, împreună cu alte informații, pot fi utilizate pentru a vă identifica.

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 dumneavoastră, printre care

- **informații de identificare** (de exemplu, numele complet, identitatea (de exemplu, copie după pașaport, permis de conducere), naționalitatea, locul și data nașterii, sexul, fotografia);
- **informații de contact: (personale sau profesionale) adresa poștală, adresa de e-mail, numărul de telefon;**
- **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, venitul și alte surse de profit, valoarea activelor dumneavoastră);
- **informații privind educația și locul de muncă** (de exemplu, nivelul de educație, locul de muncă, numele angajatorului, salariul);
- **informații bancare și financiare** (de exemplu, datele contului bancar, produsele și serviciile deținute și utilizate, numărul cardului de credit, transferurile de bani, activele, profilul de investitor declarat, istoricul de credit, orice incident de neplată);
- **date privind tranzacțiile** (inclusiv numele complet ale beneficiarilor, adresa și detaliile tranzacției, inclusiv comunicările privind transferurile bancare aferente tranzacțiilor în cauză);
- **date privind obiceiurile și preferințele dumneavoastră** (care au legătură cu utilizarea produselor și serviciilor noastre);
- **date din interacțiunile dvs. cu noi sau despre noi:** rapoarte ale întâlnirilor și contacte, date partajate pe site-urile noastre web, aplicațiile noastre și paginile rețelelor sociale;
- **date legate de înregistrarea și/sau supravegherea comunicațiilor vocale și electronice** (de exemplu, apeluri vocale, videoconferințe, mesaje instantanee, e-mailuri, SMS...);
- **date privind conectarea și urmărirea**, cum ar fi modulele cookie, conectarea la servicii online, adresa IP, ședințe, apeluri, conversații virtuale, e-mailuri, interviuri și conversații telefonice;
- **protecție video** (inclusiv CCTV);
- **informații despre dispozitivul dumneavoastră** (inclusiv adresa MAC, specificațiile tehnice și datele unice de identificare); și
- **datele de autentificare utilizate pentru conectarea la site-ul și aplicațiile BNP Paribas.**

Este posibil să colectăm date sensibile, cum ar fi date de sănătate, date biometrice sau date referitoare la infracțiuni penale, sub rezerva respectării condițiilor stricte prevăzute în reglementările privind protecția datelor.

Rețineți că nu aveți obligația de a furniza datele cu caracter personal pe care le solicităm. Cu toate acestea, dacă nu le furnizați, este posibil să nu vă putem oferi serviciile noastre.

5. DE LA CINE COLECTĂM DATE CU CARACTER PERSONAL?

Putem colecta datele cu caracter personal direct de la dumneavoastră în calitate de membru al personalului clienților, partenerilor contractuali și furnizorilor lor de servicii, în contextul activităților și serviciilor noastre.

Uneori colectăm date din surse publice:

- publicații/baze de date puse la dispoziție de autoritățile oficiale sau de terți (de exemplu, Registrul Comerțului, baze de date gestionate de autoritățile de supraveghere a sectorului financiar);
- site-uri web/pagini de social media ale persoanelor juridice sau ale clienților comerciali care conțin informații pe care le-ați divulgat (de exemplu, propriul dumneavoastră site web sau pagina dumneavoastră de social media);
- informații publice, cum ar fi cele publicate în presă.

De asemenea, colectăm date cu caracter personal:

- de la alte entități ale Grupului;
- de la partenerii noștri de afaceri sau partenerii de afaceri ai clienților noștri;
- de la furnizori de servicii (de exemplu, furnizori de servicii de inițiere a plăților, furnizori de servicii pentru informații privind conturile, cum ar fi agregatorii de conturi);
- de la agenții de informații privind creditele și agenții de prevenire a fraudei.

5.1. Colectarea datelor cu caracter personal prin intermediul rețelei sociale

În contextul actual, utilizarea rețelei sociale 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 legat de nevoile de marketing, comunicare, publicitate și publicații, precum și pentru gestionarea crizelor și interacțiunea cu utilizatorii de social media, este posibil să colectăm următoarele date cu caracter personal:

- Schimbul pe care l-ați avut cu noi pe paginile și publicațiile noastre de pe rețelele sociale, inclusiv cererile și reclamațiile dumneavoastră timpurii.
- Date provenite de la pagini și publicații de pe rețelele sociale care conțin informații pe care le-ați pus la dispoziția publicului.

Mai exact, aceste date cu caracter personal vor fi tratate în următoarele scopuri:

- Gestionarea crizelor (ascultare socială) și gestionarea relațiilor cu clienții, aceasta include:
 - Prevenirea crizelor: Monitorizarea și analiza rețelelor sociale și a web-ului prin utilizarea cuvintelor cheie pentru a evalua reputația BNP Paribas și pentru a fi conștienți de ceea ce se spune despre un subiect trending/criză pentru a comunica în consecință.
 - Gestionarea crizelor: Analiza problemelor ridicate de unele publicații și acțiunea în consecință; răspunsul la publicații, postări sau comentarii ale utilizatorilor rețelelor sociale; identificarea și combaterea conturilor false și a publicațiilor false; sau investigația în cazul unor acuzații și afirmații puternice
- Marketing și comunicare/ publicitate și publicații care includ:
 - Extragerea datelor pentru identificarea subiectelor în tendințe prin colectarea datelor disponibile public pe rețelele sociale;
 - Publicarea articolelor;
 - Sugestii de publicații în funcție de interesele dvs.;
 - Segmentarea utilizatorilor clienților și a rețelelor sociale în funcție de influența acestora;
 - Optimizarea reclamelor/marketing orientat prin segmentarea destinatarilor marketingului/reclamei.

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

6. CU CINE PARTAJĂM DATELE DUMNEAVOASTRĂ PERSONALE ȘI DE CE?

a. Cu entitățile din Grupul BNP Paribas

Ca membru al Grupului BNP Paribas, colaborăm îndeaproape cu celelalte societăți ale Grupului din întreaga lume. Prin urmare, datele dumneavoastră cu caracter personal pot fi partajate între entitățile Grupului BNP Paribas, dacă este necesar, pentru:

- a respecta diversele noastre obligații legale și de reglementare descrise mai sus;
- a îndeplini obligațiile contractuale sau interesele noastre legitime prezentate mai sus; și

- să efectueze studii statistice și să dezvolte modele predictive și descriptive în scopuri comerciale, de securitate, de conformitate, de gestionare a riscurilor și de combatere a fraudei;

Partajarea cu companiile Grupului se poate extinde la persoanele împuternicite de operator intragrup care prestează servicii în numele nostru (cum ar fi centrele noastre din India, Polonia și Portugalia).

b. Cu destinatari din afara Grupului BNP Paribas și persoane împuternicite de operator

Pentru a îndeplini anumite scopuri prezentate în această Notificare privind protecția datelor, putem partaja, dacă este necesar, datele dumneavoastră cu caracter personal cu persoane împuternicite de operator care prestează servicii în numele nostru (de exemplu, servicii IT, logistică, servicii de imprimare, telecomunicații, colectare de datorii, consultanță și distribuție și marketing).

De asemenea, în cazul în care considerăm că acest lucru este necesar, putem partaja datele dumneavoastră cu caracter personal cu alți operatori de date, după cum urmează:

- cu parteneri bancari și comerciali, agenți independenți, intermediari sau 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 serviciile și produsele sau pentru a executa obligațiile noastre contractuale sau legale or pentru a procesa tranzacții (de exemplu, 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, societăți de garantare reciprocă sau instituții de garantare financiară);
- cu autorități de reglementare și/sau agenții independente, autorități locale sau străine financiare, fiscale, administrative, penale sau judiciare, arbitri sau mediatori, autorități sau instituții publice (de exemplu, *Banque de France* și *alte bănci centrale*), față de care noi sau orice membru al Grupului BNP Paribas suntem obligați să le divulgăm pentru:
 - a răspunde solicitării acestora;
 - a formula o apărare sau răspunde la o problemă, acțiune sau procedură;
 - a ne conforma unei reglementări sau recomandări a unei autorități care este aplicabilă nouă sau oricărui alt membru al Grupului BNP;
- cu prestatori de servicii sau prestatori de servicii de plată terți (informații privind conturile dumneavoastră bancare) în scopul furnizării unui serviciu de inițiere a plății sau a unui serviciu de informații privind contul la cererea dumneavoastră;
- cu anumiți profesioniști prevăzuți de lege, cum ar fi avocați, notari sau auditori, mai ales când este necesar în anumite situații (litigiu, audit etc.), precum și cu asiguratorii noștri sau cu cumpărători existenți sau propuși ai companiilor sau activităților Grupului.

7. TRANSFERURI INTERNAȚIONALE DE DATE CU CARACTER PERSONAL

În anumite situații (de exemplu, pentru a presta servicii internaționale sau pentru a asigura eficiența operațională), este posibil să transferăm datele dumneavoastră într-o altă țară. Printre acestea se numără transferurile de date cu caracter personal către sucursalele și filialele în regiunea APAC și cele două Americi.

În cazul transferurilor internaționale care provin din:

- Spațiul Economic European („SEE”) într-o țară din afara SEE, transferul datelor dumneavoastră cu caracter personal poate avea loc în cazul în care Comisia Europeană a recunoscut o țară din afara SEE ca asigurând un nivel adecvat de protecție a datelor. În aceste cazuri, datele dumneavoastră cu caracter personal pot fi transferate pe acest temei;
- Regatul Unit („UK”) într-o țară terță, transferul datelor dumneavoastră cu caracter personal poate avea loc în cazul în care Guvernul UK a recunoscut țara terță ca asigurând un nivel adecvat de protecție a datelor. În aceste cazuri, datele dumneavoastră cu caracter personal pot fi transferate pe acest temei;
- Alte țări în care există restricții privind transferul internațional, vom aplica măsurile de siguranță corespunzătoare pentru a garanta protecția datelor dumneavoastră cu caracter personal.

Pentru alte transferuri, vom aplica măsurile de siguranță corespunzătoare pentru a garanta protecția datelor dumneavoastră cu caracter personal, acestea fiind următoarele:

- clauze contractuale standard aprobate de Comisia Europeană sau Guvernul UK (după caz); sau
- reguli corporatiste obligatorii.

În absența unei decizii privind adecvarea sau a unei măsuri de siguranță corespunzătoare, este posibil să apelăm la o derogare aplicabilă situației specifice (de exemplu, dacă transferul este necesar pentru exercitarea sau apărarea unor drepturi în justiție).

Puteți obține mai multe detalii despre temeiul transferurilor noastre internaționale prin trimiterea unei solicitări scrise la adresa gdpr.desk.cib@bnpparibas.com.

8. CÂT TIMP PĂSTRĂM DATELE DUMNEAVOASTRĂ CU CARACTER PERSONAL?

Vom păstra datele dumneavoastră cu caracter personal pe cea mai lungă durată dintre următoarele:

- perioada prevăzută de legislația aplicabilă;
- orice astfel de perioadă necesară pentru îndeplinirea obligațiilor noastre operaționale, cum ar fi întreținerea corespunzătoare a conturilor, facilitarea gestionării relațiilor cu clienții și/sau răspunderea la pretenții legale sau solicitări de reglementare.

Majoritatea datelor cu caracter personal colectate în legătură cu un anumit client sunt păstrate pe durata relației contractuale, la care se adaugă un anumit număr de ani după sfârșitul raportului contractual sau în funcție de prevederile legislației în vigoare.

Dacă doriți informații suplimentare privind perioada de păstrare a datelor dumneavoastră cu caracter personal sau criteriile utilizate pentru stabilirea perioadei respective, contactați-ne la adresa furnizată în [secțiunea 9](#) (Cum ne contactați?) de mai jos.

9. CUM NE CONTACTAȚI?

Dacă doriți să vă exercitați drepturile rezumate în [secțiunea 2](#) (Cum vă puteți exercita drepturile în contextul prelucrării datelor cu caracter personal de către noi?), dacă aveți orice întrebare legată de utilizarea datelor dumneavoastră cu caracter personal de către noi în baza acestei Notificări privind protecția datelor sau dacă ați dori o copie a acestei Notificări privind protecția datelor în limba dumneavoastră maternă, folosiți următoarea adresă: gdpr.desk.cib@bnpparibas.com. În anumite cazuri, este posibil să vi se ceară să furnizați o dovadă a identității dumneavoastră.

10. CUM PUTEȚI SĂ URMĂRIȚI MODIFICĂRILE PRIVIND ACEASTĂ NOTIFICARE PRIVIND CONFIDENȚIALITATEA?

Revizuirea în mod regulat Notificarea privind protecția datelor și o actualizăm în funcție de necesități.

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.

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

Suntem parte a unui Grup bancar care trebuie să adopte și să mențină un program solid de combatere a spălării banilor și a finanțării terorismului (AML/TF) pentru toate entitățile, administrate la nivel central, un program anti-corupție, precum și un mecanism care să asigure respectarea Sancțiunilor internaționale (și anume, orice sancțiuni economice sau comerciale, inclusiv legile conexe, reglementări, măsuri restrictive, embargouri și măsuri de sechestrare a activelor care sunt adoptate, gestionate, impuse sau puse în executare de către România (și dacă este cazul, Republica Franceză), Uniunea Europeană, Biroul de control al activelor străine din cadrul Departamentului de Trezorerie al SUA (*U.S. Department of the Treasury's Office of Foreign Assets Control*), precum și orice autoritate competentă din teritoriile în care Grupul BNP Paribas este stabilit).

În acest context, acționăm în calitate de operatori asociați împreună cu BNP Paribas SA, societatea mamă din Grupul BNP Paribas (termenul „noi” folosit în prezenta anexă include, prin urmare și BNP Paribas SA).

Pentru a ne conforma cu obligațiile din AML/TF și cu Sancțiunile internaționale, desfășurăm operațiunile de prelucrare enumerate în continuare pentru a ne respecta obligațiile legale:

- Programul Cunoaște-ți clientul (în Engleză „*Know Your Customer*”, prescurtat „*KYC*”) conceput în mod rezonabil pentru a identifica, verifica și actualiza identitatea clienților noștri, inclusiv, dacă este cazul, a beneficiarilor reali și a împuterniciților;
- Analiză amănunțită (în Engleză „*due diligence*”) sporită pentru clienții cu risc ridicat, Persoanele Expuse Politic sau "PEP-urile" (PEP-urile sunt persoane definite de reglementări care, datorită funcțiilor sau poziției lor (politice, juridice sau administrative), sunt mai expuse la aceste riscuri) și pentru situații de risc sporit;
- Politici, proceduri și controale scrise, concepute în mod rezonabil pentru a ne asigura că Banca nu stabilește sau menține relații cu bănci fictive;
- O politică, bazată pe evaluarea internă a riscurilor și a situației economice, pentru ca, în general, să nu prelucrăm sau să nu ne angajăm în niciun fel, indiferent de monedă, în activități sau afaceri:
 - o pentru, în numele sau în beneficiul oricărei persoane fizice, entități sau organizații care pot face obiectul Sancțiunilor din partea României (și dacă este cazul, Republicii Franceze), Uniunii Europene, Națiunilor Unite sau, în anumite cazuri, altor sancțiuni prevăzute de legislația locală în teritoriile în care Grupul își desfășoară activitatea;
 - 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 avea legături cu sau ar putea fi controlate de organizații teroriste, recunoscute ca atare de către autoritățile competente din România (și dacă este cazul, Franța), Uniunea Europeană, SUA și Națiunile Unite.
- Verificarea tranzacțiilor și a bazelor de date de clienți, concepută în mod rezonabil pentru a asigura conformitatea cu legile aplicabile;
- Sisteme și procese concepute pentru a detecta și raporta activitățile suspecte către autoritățile de reglementare competente;
- Un program de conformitate conceput în mod rezonabil pentru a preveni și detecta darea și luarea de mită, corupția și traficul de influență în conformitate cu prevederile legale din România, Legea franceză „*Sapin II*”, *FCPA* SUA și Legea britanică privind darea și luarea de mită (*the UK Bribery Act*).

În acest context, trebuie să apelăm la:

- o servicii prestate de către furnizori externi care mențin liste actualizate de PEP-uri precum 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 corupție;
- o cunoașterea unui comportament sau a unei situații riscante (existența unui raport de tranzacție suspectă sau a unui raport echivalent) care ar putea fi identificat la nivelul Grupului BNP Paribas.

Efectuăm aceste verificări atunci când intrați în relație cu noi, dar și pe tot parcursul relației pe care o avem cu dumneavoastră, atât în ceea ce vă privește pe dumneavoastră, cât și în ceea ce privește tranzacțiile pe care le efectuați. 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 din Grupul BNP Paribas sau în contextul unei tranzacții la care sunteți parte.

Pentru a ne respecta obligațiile legale, facem schimb, între entitățile din Grupul BNP Paribas, de informații colectate în vederea obligațiilor *AML/TF*, pentru lupta anti-corupție sau pentru aplicarea Sancțiunilor internaționale. Când datele dumneavoastră sunt transferate către țări din afara Spațiului Economic European care nu oferă un nivel de protecție adecvat, transferurile sunt guvernate de clauzele contractuale standard ale Comisiei Europene. Când date suplimentare sunt colectate și transferate pentru a ne conforma cu reglementările din țările din afara UE, această prelucrare este necesară pentru interesul nostru legitim, care constă în a permite Grupului BNP Paribas și entităților sale să-și respecte obligațiile legale și să evite sancțiunile prevăzute de legislația locală.

Lista autoritatilor de supraveghere

În cazul în care solicitările dumneavoastră nu au fost îndeplinite conform celor descrise în Secțiunea 2, puteți depune o plângere la autoritatea de supraveghere relevantă, care este de obicei cea de la locul dumneavoastră de reședință. Vă rugăm să regăsiți lista mai jos.

Romania

Autoritatea Nationala de Supraveghere a Prelucrarilor Datelor cu Caracter Personal

B-dul Gral Gheorghe Magheru 28-30, Sector 1, 010336

Bucuresti, Romania

Tel. +40318059211

Email: anspdc@dataprotection.ro

Website: www.dataprotection.ro