

## Aviso sobre Protección de Datos

### Clientes y Potenciales

**Nos tomamos muy en serio la protección de sus datos personales.** Financière des Paiements Électroniques SAS., Sucursal en España, con domicilio social en Paseo de los Melancólicos 14A, 28005 de Madrid («Nosotros»), es responsable del tratamiento de sus datos personales en relación con nuestras actividades.

Pertenece al Grupo BNP Paribas y la finalidad del presente Aviso de Protección de Datos es explicar el modo en que tratamos sus datos personales y cómo los puede controlar y gestionar.

El presente Aviso se aplica de forma uniforme a todos los productos y servicios de Nickel, pudiendo facilitarse información adicional en aquellos casos en que resulte necesario cuando Ud. solicite un producto o servicio en particular.

El presente Aviso responde a las siguientes cuestiones:

#### ÍNDICE

<b>1. ¿Está usted sujeto a lo establecido en este Aviso?</b>	3
<b>2. ¿Cómo puede controlar el tratamiento que hacemos de sus datos personales?</b>	3
Derecho de acceso	3
Derecho de rectificación	4
Derecho de supresión	4
Derecho a oponerse al tratamiento basado en nuestro interés legítimo	4
Derecho a oponerse al tratamiento con fines de prospección comercial	4
Derecho a la limitación del tratamiento	4
Derechos en relación a la toma de decisiones automatizadas	4
Derecho a retirar su consentimiento	4
Derecho a la portabilidad de sus datos	4
<b>3. ¿Por qué y sobre qué base legal tratamos sus datos personales?</b>	5
Para cumplir con nuestras diversas obligaciones legales y regulatorias	5
Luchar contra el blanqueo de capitales y la financiación del terrorismo	5
Para ejecutar un contrato en el que usted es parte o medidas precontractuales adoptadas a petición suya	5
Para satisfacer nuestro interés legítimo o el de un tercero	6
Respetar su elección cuando haya dado su consentimiento para un tratamiento específico	7
<b>4. ¿Qué tipos de datos personales recabamos?</b>	7
<b>5. ¿De quién recogemos los datos personales?</b>	8
<b>6. ¿Con quién compartimos sus datos personales?</b>	9
<b>7. Transferencias internacionales de datos personales</b>	10

<b>8. ¿Por cuánto tiempo conservamos sus datos personales?</b>	10
<b>9. ¿Cómo puede mantenerse informado sobre cualquier posible modificación de este Aviso?</b>	10
<b>10. ¿Cómo puede ponerse en contacto con nosotros?</b>	11
<b>Anexo 1</b> - Tratamiento de datos personales con fines de lucha contra el blanqueo de capitales y la financiación del terrorismo	12
<b>Anexo 2</b> - Plazos de conservación	14

## 1. ¿Está usted sujeto a lo establecido en el presente Aviso?

Lo dispuesto en este Aviso de Protección de Datos le resulta aplicable si usted («Usted») es:

- uno de nuestros clientes ;
- un miembro de la familia de nuestros clientes. Nuestros clientes pueden compartir ocasionalmente con nosotros información sobre su familia cuando sea necesario para proporcionarles un producto o servicio o para conocerlos mejor;
- una persona interesada en nuestros productos o servicios cuando nos proporciona sus datos personales (en nuestros sitios web y aplicaciones, durante eventos u operaciones de patrocinio) para que podamos ponernos en contacto con usted.

Cuando nos facilite datos personales de terceros, asegúrese de informarles sobre la divulgación de sus datos personales y de que trataremos su información personal e invítelos a leer este Aviso de Protección de Datos. También les proporcionaremos información siempre y cuando dispongamos de los datos de contacto de la persona en cuestión.

## 2. ¿Cómo puede controlar las actividades de tratamiento que llevamos a cabo con sus datos personales?

Usted dispone de derechos que le permiten ejercer un control real sobre sus datos personales y el modo en que los tratamos.

Si desea ejercitar los derechos enumerados a continuación, envíe una solicitud por correo electrónico a la dirección [datospersonales@nickel.eu](mailto:datospersonales@nickel.eu) con copia de su documento de identidad. Este documento nos permite confirmar que usted es el autor de la solicitud y garantizar que se pueda tramitar lo antes posible.

Si tiene alguna pregunta en relación con el tratamiento que hacemos de sus datos personales con arreglo a este Aviso de Protección de Datos, póngase en contacto con [datospersonales@nickel.eu](mailto:datospersonales@nickel.eu) o con nuestro Delegado de Protección de Datos a través del correo electrónico [DP0deskSpain@bnpparibas.com](mailto:DP0deskSpain@bnpparibas.com).

Además de los derechos mencionados a continuación, puede presentar una reclamación ante la AEPD (Agencia Española de Protección de Datos).

De acuerdo con la normativa aplicable, usted tiene los siguientes derechos:

### 2.1 Puede solicitar acceso a sus datos personales

Puede acceder a determinados datos directamente en su área de cliente en nuestro sitio web o a través de la aplicación móvil de Nickel.

Si desea tener acceso a sus datos personales, le proporcionaremos una copia de los datos personales que haya solicitado, así como a la información relativa a su tratamiento, bajo petición expresa por su parte.

Su derecho de acceso puede estar limitado en los casos legalmente previstos. Este es el caso de la normativa relativa a la lucha contra el blanqueo de capitales y la financiación del terrorismo, que nos prohíbe darle acceso directo a sus datos personales tratados con este fin. En este caso, deberá ejercitar su derecho de acceso ante la Agencia Española de Protección de Datos, la cual posteriormente nos solicitará los datos.

## **2.2 Puede solicitar la rectificación de sus datos personales**

Si considera que sus datos personales son inexactos o están incompletos, puede solicitar que dichos datos personales se modifiquen o completen en consecuencia.

## **2.3 Puede solicitar la supresión de sus datos personales**

En la medida de lo posible legalmente puede solicitar, si lo desea, la supresión de sus datos personales. No obstante, si dicha solicitud se produce con anterioridad al transcurso de los plazos legales de retención de dichos datos, los mismos permanecerán bloqueados y no se eliminarán hasta transcurridos dichos plazos.

## **2.4 Puede oponerse al tratamiento de sus datos personales basado en intereses legítimos**

Si no está de acuerdo con una actividad de tratamiento basada en un interés legítimo, puede oponerse a ella por motivos relacionados con su situación particular, informándonos con precisión de la actividad de tratamiento en cuestión y de los motivos de la objeción. Dejaremos de tratar sus datos personales a menos que existan motivos legítimos imperiosos para hacerlo o que el tratamiento sea necesario para la formulación, el ejercicio o la defensa de reclamaciones legales.

## **2.5 Puede oponerse al tratamiento de sus datos personales con fines de prospección comercial**

Tiene derecho a oponerse en todo momento al tratamiento de sus datos personales con fines de prospección comercial, incluida la elaboración de perfiles, en la medida en que esté vinculada a dicha prospección.

## **2.6 Puede limitar el tratamiento de sus datos personales**

En caso de que cuestione la exactitud de los datos personales que utilizamos o se oponga al tratamiento de sus datos personales, verificaremos o revisaremos su solicitud. Podrá solicitar que limitemos el tratamiento de sus datos personales mientras revisamos su solicitud.

## **2.7 Tiene derechos contra las decisiones automatizadas**

En principio, usted tiene derecho a no ser objeto de una decisión basada únicamente en un tratamiento automatizado basado en la elaboración de perfiles o de cualquier otro tipo que tenga efectos jurídicos o le afecte significativamente. Sin embargo, podremos automatizar dicha decisión si es necesaria para la celebración o ejecución de un contrato con nosotros autorizado por la normativa o si usted ha dado su consentimiento.

En cualquier caso, tiene derecho a impugnar la decisión, expresar su opinión y solicitar la intervención de una persona competente para revisar la decisión.

## **2.8 Puede retirar su consentimiento**

Si ha dado su consentimiento para el tratamiento de sus datos personales, puede retirarlo en cualquier momento. La retirada de su consentimiento no afectará a la legitimidad de los tratamientos realizados con anterioridad a dicha retirada.

## **2.9 Puede solicitar la portabilidad de parte de sus datos personales**

Puede solicitar una copia de los datos personales que nos ha proporcionado en un formato estructurado, de uso común y lectura mecánica. Cuando sea técnicamente posible, puede solicitar que transmitamos dicha copia a un tercero.

### 3. ¿Por qué y con qué base legal tratamos sus datos personales?

En este apartado, describimos cómo y por qué utilizamos sus datos personales y la base legal para hacerlo.

#### **3.1 Tratamos sus datos personales para cumplir con nuestras distintas obligaciones legales y regulatorias.**

Tratamos sus datos personales para cumplir con la normativa a la que estamos sujetos; en particular, la normativa sobre servicios de pago.

Utilizamos sus datos personales para:

- hacer seguimiento de las operaciones y transacciones para identificar las que se desvían de rutinas/patrones habituales (por ejemplo, cuando se retira una gran suma de dinero en un país distinto al de residencia);
- gestionar e informar de los riesgos (financieros, de cumplimiento o reputacionales etc.) en los que nosotros y el Grupo BNP Paribas podríamos incurrir en el contexto de nuestras actividades;
- contribuir a la lucha contra el fraude fiscal y cumplir con las obligaciones de control y notificación fiscal;
- registrar las transacciones a efectos contables;
- prevenir, detectar y notificar los riesgos relacionados con la Responsabilidad Social Corporativa y el desarrollo sostenible;
- detectar y prevenir el soborno;
- cumplir con las disposiciones aplicables a los proveedores de servicios de confianza que emiten certificados de firma electrónica;
- intercambiar y notificar diferentes operaciones, transacciones u órdenes o responder a una solicitud oficial de autoridades financieras, fiscales, administrativas, penales o judiciales, árbitros o mediadores, fuerzas del orden, organismos estatales u organismos públicos, debidamente autorizados, locales o extranjeros.

#### **3.2 También tratamos sus datos personales con fines de lucha contra el blanqueo de capitales y la financiación del terrorismo**

Pertenece a un Grupo bancario que debe contar con un sólido sistema de lucha contra el blanqueo de capitales y la financiación del terrorismo (AML/TF, por sus siglas en inglés) en cada una de nuestras entidades gestionadas de forma centralizada, así como un sistema de aplicación de sanciones locales, europeas e internacionales.

En este contexto, somos corresponsables del tratamiento junto con BNP Paribas SA, la sociedad matriz del Grupo BNP Paribas (el término «Nosotros» en esta sección también incluye a BNP Paribas SA).

Las actividades de tratamiento realizadas para cumplir con estas obligaciones legales se detallan en el **Anexo 1**.

#### **3.3 Sus datos personales se tratan para ejecutar un contrato en el que usted es parte o medidas precontractuales adoptadas a petición suya**

Sus datos personales se tratan cuando es necesario para celebrar o ejecutar un contrato a efectos de:

- suscribir (en particular con firma electrónica) los productos y servicios distribuidos por Nickel;

- proporcionarle los productos y servicios Nickel de conformidad con nuestras Condiciones Generales y Tarifarias; en particular, para permitirle realizar y recibir pagos;
- responder a sus solicitudes y ofrecerle asistencia;
- asegurar la liquidación de su sucesión.

### **3.4 Sus datos personales se tratan para satisfacer nuestro interés legítimo o el de un tercero**

Cuando basamos una actividad de tratamiento en el interés legítimo, equilibramos dicho interés con sus intereses o derechos y libertades fundamentales para garantizar un equilibrio justo entre ellos. Si desea obtener más información sobre el interés legítimo perseguido por una actividad de tratamiento en particular, podrá contactar con nosotros siguiendo las indicaciones establecidas en la Sección 10 ¿"Cómo puede ponerse en contacto con nosotros"?

#### **3.4.1 En el marco de nuestra actividad de servicios de pago utilizamos sus datos personales para:**

- gestionar los riesgos a los que estamos expuestos:
  - conservamos justificantes de operaciones o transacciones, incluidas pruebas en formato electrónico;
  - hacemos seguimiento de sus transacciones para gestionar, prevenir y detectar el fraude; en particular sobre aquellas transacciones que se desvían de una rutina o de patrones normales.
  - realizamos el cobro de deudas;
  - nos hacemos cargo de las demandas y defensas legales en caso de litigios;
- mejorar la ciberseguridad, gestionar nuestras plataformas y sitios web y garantizar la continuidad del negocio;
- mejorar la automatización y la eficiencia de nuestros procesos operativos y servicios al cliente (por ejemplo, el seguimiento de sus solicitudes y la mejora de su satisfacción sobre la base de los datos personales recogidos durante nuestras interacciones con usted, como las grabaciones telefónicas, los correos electrónicos o los chats).
- para ayudarle en la gestión de su presupuesto mediante la categorización automática de los datos de sus transacciones;
- realizar estudios estadísticos y desarrollar modelos predictivos y descriptivos para:
  - fines comerciales: identificar los productos y servicios que mejor puedan satisfacer sus necesidades, crear nuevas ofertas o identificar nuevas tendencias entre nuestros clientes, desarrollar nuestra política comercial teniendo en cuenta las preferencias de nuestros clientes;
  - fines de seguridad: para prevenir posibles incidentes y mejorar la gestión de la seguridad;
  - fines de cumplimiento (por ejemplo, la lucha contra el blanqueo de capitales y la financiación del terrorismo) y la gestión de riesgos;
  - lucha contra el fraude;
- organizar concursos, loterías, operaciones promocionales, realizar encuestas de opinión y de satisfacción de los clientes.

#### **3.4.2 Analizamos sus datos personales para la elaboración de perfiles estándar a fin de personalizar nuestros productos y ofertas**

Para analizar sus preferencias y determinar a qué grupo de clientes pertenece, elaboramos un perfil estándar a partir de datos pertinentes que seleccionamos de entre la siguiente información:

- los que nos ha comunicado directamente durante nuestras interacciones con usted o cuando se suscribe a un producto o servicio;

- la información resultante de su uso de nuestros productos o servicios, como la relacionada con sus cuentas, incluido el saldo de las mismas, los movimientos regulares o atípicos, el uso de su tarjeta en el extranjero, así como la categorización automática de sus datos de operaciones (por ejemplo, la distribución de sus gastos y sus recibos por categorías, tal como es visible en su área de cliente);
- de su uso de nuestros distintos canales: sitios web y aplicaciones (por ejemplo, si tiene conocimientos digitales),

A menos que se oponga, realizaremos dicha personalización basándonos en la elaboración de perfiles estándar. Podremos ir más allá para satisfacer mejor sus necesidades, si usted da su consentimiento, realizando una personalización a medida como se describe a continuación.

### 3.5 Sus datos personales se tratarán si usted ha dado su consentimiento

Para algunos tratamientos de datos personales, le proporcionaremos información específica y le solicitaremos su consentimiento. Por supuesto, podrá retirar su consentimiento en cualquier momento.

En particular, le solicitaremos su consentimiento para:

- la personalización a medida de nuestras ofertas y productos o servicios basada en la elaboración de perfiles más sofisticados para anticipar sus necesidades y comportamientos;
- cualquier oferta electrónica de productos y servicios no similares a los que usted se haya suscrito o de productos y servicios de nuestros socios de confianza;
- la utilización de sus datos de navegación (*cookies*) con fines comerciales o para mejorar el conocimiento de su perfil.

Es posible que se le solicite el consentimiento para el tratamiento de sus datos personales en otras ocasiones cuando sea necesario.

## 4. ¿Qué tipos de datos personales recogemos?

### 4.1 Recogida directa de datos personales

Recogemos y utilizamos sus datos personales; es decir, cualquier información que le identifique o permita identificarle.

En función, entre otros, de los tipos de productos o servicios que le proporcionemos y de las interacciones que tengamos con usted, recogemos varios tipos de datos personales sobre usted, entre ellos:

- **información de identificación:** por ejemplo, nombre y apellidos, lugar y fecha de nacimiento, nacionalidad, fotografía, número de documento de identidad, número de pasaporte, permiso de residencia, sexo, edad, firma;
- **información de contacto:** (privada o profesional) por ejemplo: dirección postal, dirección de correo electrónico, número de teléfono;
- **información relativa a su situación familiar:** por ejemplo, el estado civil, el número de hijos y su edad;
- **información económica, financiera y fiscal:** por ejemplo, ingresos mensuales, valor del patrimonio, número de identificación fiscal, situación fiscal, país de residencia;

- **información sobre educación y laboral:** por ejemplo, categoría profesional, sector profesional, nivel de estudios;
- **información relacionada con su cuenta de pago:** por ejemplo, credenciales de su cuenta de pago, número de tarjeta de pago, transferencias y retiradas, datos de los beneficiarios, incidencias de pago;
- **datos transaccionales:** por ejemplo, movimientos y saldos de las cuentas, operaciones, incluidos los datos de los beneficiarios, como el nombre completo, la dirección y los datos de contacto, así como detalles de operaciones, importe, fecha, hora y tipo de operación (tarjeta de pago, transferencia, domiciliación);
- **datos relativos a sus hábitos y preferencias en relación con el uso de nuestros productos y servicios;**
- **datos recogidos de nuestras interacciones con usted, nuestro servicio de atención comercial y atención al cliente, nuestro sitio Web, nuestra aplicación móvil, nuestras páginas oficiales en redes sociales:** por ejemplo, sus comentarios, sugerencias, necesidades recogidas durante nuestras interacciones con usted en línea durante las comunicaciones telefónicas (conversación), por correo electrónico, intercambios en nuestras páginas de redes sociales y sus últimas quejas. Sus datos de conexión y seguimiento, tales como *cookies* y rastreadores con fines no publicitarios o analíticos en nuestros sitios web, servicios en línea, aplicaciones y páginas de redes sociales;
- **datos de la geolocalización:** por ejemplo, para mostrar la ubicación de las retiradas de efectivo o pagos por motivos de seguridad, lucha contra el fraude o para identificar la ubicación del punto Nickel más próximo a usted;
- **datos sobre sus dispositivos (teléfono móvil, ordenador, tableta, etc.):** por ejemplo, dirección IP, actividad de navegación, geolocalización, especificaciones técnicas y datos de identificación únicos;
- **credenciales de inicio de sesión personalizadas o elementos de seguridad** utilizados para acceder a su espacio personal a través de nuestro sitio Web y aplicación móvil Nickel.

Podemos recopilar datos sensibles, como datos sanitarios o datos biométricos, siempre que se cumplan las estrictas condiciones establecidas en la normativa de protección de datos.

#### 4.2 Recogida indirecta de datos personales

También podemos recopilar información sobre usted de forma indirecta aunque no sea usted cliente de Nickel, incluyendo :

- Datos de identificación, contacto y actividad digital de los potenciales clientes;
- Datos de identificación y contacto de los representantes legales, familiares, herederos o deudores.

### 5. ¿De quién recogemos sus datos personales?

Recogemos los datos personales directamente de usted; sin embargo, también podemos recoger datos personales de otras fuentes.

En ocasiones, recogemos datos personales de fuentes públicas:

- publicaciones/bases de datos puestas a disposición por las autoridades oficiales o por terceros (por ejemplo, el Boletín Oficial del Estado o el Registro Mercantil);
- sitios web/páginas de redes sociales que contengan información que usted haya divulgado (por

- ejemplo, su propio sitio web o perfil en redes sociales);
- información pública como la publicada en la prensa.

También recogemos datos personales de terceros:

- de otras entidades del Grupo BNP Paribas;
- de nuestros clientes ;
- de nuestros socios comerciales;
- de proveedores de servicios de iniciación de pagos y agregadores de cuentas (proveedores de servicios de información sobre cuentas);

## **6. ¿Con quién compartimos sus datos personales?**

### **a. Con las entidades del Grupo BNP Paribas**

En tanto que sociedad perteneciente al Grupo BNP Paribas, trabajamos estrechamente con las demás sociedades del Grupo en todo el mundo. Por lo tanto, sus datos personales podrán ser compartidos entre las entidades del Grupo BNP Paribas, cuando sea necesario, para:

- cumplir con nuestras diversas obligaciones legales y regulatorias descritas anteriormente;
- cumplir con nuestros intereses legítimos, que son gestionar, prevenir y detectar el fraude;
- Cuando nos haya proporcionado su consentimiento, comunicaremos sus datos personales con la finalidad de ofrecerle acceso a todos los productos y servicios del Grupo que mejor se adapten a sus necesidades y deseos;

### **b. Con destinatarios ajenos al Grupo BNP Paribas y encargados del tratamiento**

Para cumplir algunas de las finalidades descritas en este Aviso de Protección de Datos podremos, cuando sea necesario, compartir sus datos personales con:

- encargados del tratamiento que prestan servicios en nuestro nombre (por ejemplo, servicios informáticos, logística, servicios de impresión, telecomunicaciones, cobro de deudas, asesoramiento y distribución y marketing);
- socios bancarios y comerciales, agentes independientes, intermediarios o corredores (*brokers*), instituciones financieras, contrapartes, bancos, entidades bancarias corresponsales, compañías de seguros, operadores de sistemas de pago, emisores o intermediarios de tarjetas de pago);
- autoridades financieras, fiscales, administrativas, penales o judiciales locales o extranjeras, árbitros o mediadores, autoridades o instituciones públicas, a las que nosotros o cualquier miembro del Grupo BNP Paribas estemos obligados a comunicar la información en virtud de:
  - su solicitud;
  - nuestra defensa, acción o procedimiento;
  - el cumplimiento de un reglamento o una recomendación emitida por una autoridad competente que sea aplicable a nosotros o a cualquier miembro del Grupo BNP Paribas;
- proveedores de servicios de pago de terceros (información sobre sus cuentas de pago), a efectos de prestar un servicio de iniciación de pagos o de información sobre cuentas, si usted ha consentido la transferencia de sus datos personales a dicho tercero;

- determinadas profesiones reguladas, como abogados, agentes judiciales, notarios o auditores, cuando sea necesario en circunstancias específicas (litigios, auditorías, etc.), así como a nuestras aseguradoras o a un comprador real o propuesto de las sociedades o negocios del Grupo BNP Paribas.

## 7. Transferencias internacionales de datos personales

Puede producirse la transferencia de sus datos personales en caso de transferencias internacionales desde el Espacio Económico Europeo (EEE) a un país no perteneciente al EEE. Sus datos personales podrán transferirse sobre esta base cuando la Comisión Europea haya reconocido que un país no perteneciente al EEE ofrece un nivel adecuado de protección de datos.

En caso de transferencias a países no pertenecientes al EEE cuyo nivel de protección no haya sido reconocido como adecuado por la Comisión Europea, nos basaremos en una excepción aplicable a la situación específica (por ejemplo, si la transferencia es necesaria para cumplir nuestro contrato con usted, como cuando se realiza un pago internacional) o aplicaremos una de las siguientes salvaguardias para garantizar la protección de sus datos personales:

- cláusulas contractuales tipo aprobadas por la Comisión Europea;
- normas corporativas vinculantes.

Para obtener una copia de estas salvaguardias o detalles sobre dónde están disponibles, puede enviar una solicitud por escrito como se indica en la Sección 10 del presente Aviso.

## 8. ¿Cuánto tiempo conservaremos sus datos personales?

Para obtener más información sobre los plazos de conservación puede consultar el **Anexo 2**.

## 9. Cómo seguir la evolución de este Aviso

En un mundo en el que las tecnologías evolucionan constantemente, revisamos periódicamente este Aviso de Protección de Datos Personales y lo actualizamos cuando es necesario.

Puede encontrar este Aviso directamente en nuestro sitio Web (<https://nickel.eu/es>) en la sección "Documentos Legales".

Le invitamos a revisar la última versión de este documento en línea y le informaremos de cualquier modificación significativa a través de nuestro sitio Web o de nuestros canales de comunicación habituales.

## 10. ¿Cómo puede ponerse en contacto con nosotros?

Si es cliente de Nickel, puede ejercitar sus derechos de acceso, rectificación y retirada de consentimiento en su espacio cliente. Podrá ejercitar sus derechos de supresión, portabilidad de los datos y limitación del tratamiento enviándonos un correo electrónico a la siguiente dirección: [datospersonales@nickel.eu](mailto:datospersonales@nickel.eu) o contactando con nuestro Delegado de Protección de Datos a través del correo electrónico [DPOdeskSpain@bnpparibas.com](mailto:DPOdeskSpain@bnpparibas.com).

Los siguientes artículos, disponibles en nuestro Centro de Ayuda, detallan cómo ejercer sus derechos:

*¿Cómo solicitar la exportación de mis datos personales?*

*¿Cómo modificar mis datos personales?*

*¿Cómo limitar el tratamiento de mis datos personales (nombre, apellidos, email, teléfono, domicilio postal)?*

*¿Cómo limitar los tratamientos de mis datos personales?*

*¿Cómo solicitar la supresión de mis datos personales?*

## Anexo 1

### Tratamiento de datos personales con fines de lucha contra el blanqueo de capitales y la financiación del terrorismo

Formamos parte de un Grupo bancario que está obligado a adoptar y mantener un programa sólido de lucha contra el blanqueo de capitales y la financiación del terrorismo (*AML/CFT*, por sus siglas en inglés) para todas sus sociedades y que es gestionado de forma centralizada, un programa de anticorrupción, así como un mecanismo que garantice el cumplimiento de las Sanciones internacionales (i.e., cualquier sanción económica o comercial, incluyendo su normativa correspondiente, reglamentos, medidas restrictivas, embargos y medidas de congelación de activos que sean promulgadas, administradas, impuestas o aplicadas por la República Francesa, la Unión Europea, la Oficina de Control de Activos Extranjeros del Departamento del Tesoro de los Estados Unidos y cualquier otra autoridad competente de los territorios en los que estamos establecidos).

En este contexto, nosotros actuamos como corresponsales del tratamiento junto con BNP Paribas, S.A., la sociedad matriz del Grupo BNP Paribas (el término “nosotros” utilizado en este Apéndice también incluye a la sociedad BNP Paribas, S.A.).

De conformidad con las obligaciones de *AML/CFT* y con las Sanciones internacionales, llevamos a cabo las actividades de tratamiento enumeradas a continuación con el fin de cumplir con nuestras obligaciones legales:

- Un programa de “Conoce a tu Cliente” (*KYC – Know Your Customer*, por sus siglas en inglés) razonablemente diseñado para identificar, verificar y actualizar la identidad de nuestros clientes;
- Mejorar los procedimientos de diligencia debida sobre clientes de alto riesgo, las personas expuestas políticamente o “PEPs” (las PEPs son definidas por la normativa como aquellas personas que, debido a sus funciones o cargos (políticos, judiciales o administrativos) están más expuestas a estos riesgos) y para aquellas situaciones de mayor riesgo;
- Políticas, procedimientos y controles por escrito y razonablemente diseñados para garantizar que el Banco no establece o mantiene relaciones con bancos pantalla;
- Una política, basada en la evaluación interna de los riesgos y de la situación económica, para generalmente no tratar ni involucrarse, independientemente de cuál sea la divisa, en ninguna operación o negocio:
  - o para, por cuenta o en beneficio de cualquier individuo, entidad u organización sujeta a sanciones por la República Francesa, la Unión Europea, los Estados Unidos, las Naciones Unidas o, en determinados casos, otras sanciones locales en aquellos territorios en los que opera el Grupo;
  - o que implique directa o indirectamente a territorios sancionados, como Crimea/Sebastopol, Cuba, Irán, Corea del Norte o Siria;
  - o que involucre a entidades financieras o territorios que puedan estar relacionados o controlados por organizaciones terroristas, reconocidas como tales por las autoridades competentes de Francia, la Unión Europea, los Estados Unidos y las Naciones Unidas.
- Examen de la base de datos de clientes y filtrado de las transacciones razonablemente diseñado para garantizar el cumplimiento de las leyes aplicables;
- Sistemas y procesos diseñados para detectar y reportar cualquier actividad sospechosa a las autoridades regulatorias pertinentes;
- En particular, para cumplir con la obligación de declarar mensualmente al Fichero de Titularidades Financieras, cuya gestión depende del SEPBLAC, la apertura, cancelación o modificación de cualesquiera de los productos e intervinientes relacionados con las cuentas de pago que establezca en cada momento la normativa vigente.

- Un programa de cumplimiento normativo razonablemente diseñado para prevenir y detectar el soborno, la corrupción y cualquier influencia ilícita de acuerdo con la Ley francesa "Sapin II", la FCPA estadounidense y la *Bribery Act* del Reino Unido.

En este contexto, tenemos que recurrir a:

- servicios facilitados por proveedores externos que mantienen listas actualizadas de las PEPs, tales como Dow Jones Factiva (suministrado por Dow Jones & Company, Inc.) y el servicio World-Check (suministrado por REFINITIV, REFINITIV US LLC y el London Bank of Exchanges);
- información pública disponible en prensa sobre asuntos relacionados con el blanqueo de capitales, la financiación del terrorismo o la corrupción;
- conocimiento de comportamientos o situaciones de riesgo (existencia de un informe de transacción sospechoso o equivalente) que puedan ser identificadas a nivel del Grupo BNP Paribas.

Es posible que necesitemos tratar categorías especiales de datos personales o datos relativos a condenas e infracciones penales puesto que el objetivo es luchar contra el blanqueo de capitales y la financiación del terrorismo.

Llevaremos a cabo estas comprobaciones, tanto sobre su persona como sobre las operaciones que lleven a cabo, cuando establezcan una relación con nosotros, pero también durante la relación que mantenemos con ustedes. Al final de la relación y si ustedes han sido objeto de una alerta, esta información quedará almacenada con el objeto de identificarles y adaptar nuestros controles para el supuesto en el que establezcan una nueva relación con alguna sociedad del Grupo BNP Paribas o en el contexto de una operación en la que ustedes sean parte.

Con el objeto de cumplir con nuestras obligaciones legales, intercambiamos la información recopilada para fines de AML/CFT, anticorrupción o sanciones internacionales entre las sociedades del Grupo BNP Paribas. Cuando se compartan sus datos personales con países situados fuera del Espacio Económico Europeo que no ofrezcan un nivel de protección adecuado, las transferencias se registrarán por las cláusulas contractuales tipo (SCCs, por sus siglas en inglés) de la Comisión Europea. Cuando se recopilen e intercambien datos adicionales para cumplir con la normativa de países que no pertenezcan a la Unión Europea, este tratamiento será necesario para satisfacer nuestro interés legítimo que es permitir que el Grupo BNP Paribas y sus sociedades cumplan con sus obligaciones legales y eviten sanciones locales.

## Anexo 2

### Plazos de conservación

Conservamos sus datos personales durante el período necesario para cumplir con las leyes y reglamentos aplicables, o durante un período de tiempo definido por nuestros requisitos operativos, como la llevanza de la contabilidad, la gestión eficaz de las relaciones con los clientes, así como para hacer valer los derechos legales o responder a las solicitudes de los organismos reguladores. Por ejemplo, los datos de los clientes serán conservados durante la relación contractual y durante diez (10) años para fines de lucha contra el blanqueo de capitales y la financiación del terrorismo. Para los potenciales clientes, los datos se conservan durante tres (3) años.