

## **Avis sobre protecció de dades de clients i potencials**

**Ens prenem molt seriosament la protecció de les dades personals.** Financière des Paiements Électroniques SAS, sucursal a Espanya, amb domicili social a l'adreça Paseo de los Melancólicos 14A, 28005 de Madrid («nosaltres»), és responsable del tractament de les dades personals en relació amb les nostres activitats.

Pertanyem al Grup BNP Paribas i la finalitat del present avís de protecció de dades és explicar com tractem les dades personals i com els clients les poden controlar i gestionar.

Aquest avís s'aplica de forma uniforme a tots els productes i serveis de Nickel. Es pot facilitar informació addicional en aquells casos en què sigui necessari quan el client sol·liciti un producte o servei en particular.

Aquest avís respon a les qüestions següents:

### **ÍNDEX**

<b>1.</b>	<b>Vostè</b>
<b>està subjecte al que estableix aquest avís?</b>	<b>3</b>
<b>2. Com pot controlar vostè les activitats de tractament que duem a terme amb les seves dades personals?</b>	<b>3</b>
Dret d'accés	3
Dret de rectificació	4
Dret de supressió	4
Dret a oposar-se al tractament basat en el nostre interès legítim	4
Dret a oposar-se al tractament amb finalitats de prospecció comercial	4
Dret a la limitació del tractament	4
Dret en relació a la presa de decisions automatitzades	4
Dret a retirar el seu consentiment	4
Dret a la portabilitat de les seves dades	4
<b>3. Per què i amb quina base legal tractem les seves dades?</b>	<b>5</b>
Per complir amb les nostres diverses obligacions legals i reguladores	5
Per lluitar contra el blanqueig de capitals i el finançament del terrorisme	5
Per executar un contracte en què vostè és part o mesures precontractuals adoptades a petició seva	5
Per satisfer el nostre interès legítim o un tercer	6
Per respectar la seva tria quan hagi donat el seu consentiment per a un tractament específic	7
<b>4. Quin tipus de dades personals recollim?</b>	<b>7</b>
<b>5. De qui recollim les dades personals?</b>	<b>8</b>
<b>6. Amb qui compartim les dades personals?</b>	<b>9</b>
<b>7.</b>	



<b>8. Quant de temps conservem les seves dades personals?</b>	10
<b>9. Com pot mantenir-se informat sobre qualsevol possible modificació d'aquest avís?</b>	10
<b>10. Com pot posar-se en contacte amb nosaltres?</b>	11
<b>Annex 1</b> - Tractament de dades personals amb la finalitat de lluita contra el blanqueig de capitals i el finançament del terrorisme	12
<b>Annex 2</b> - Terminis de conservació	14

## 1. Vostè està subjecte al que estableix aquest avís?

El que disposa aquest avís de protecció de dades és aplicable si vostè («vostè») és:

- un dels nostres clients.
- un membre de la família dels nostres clients. Els nostres clients poden compartir ocasionalment amb nosaltres informació sobre la seva família quan sigui necessari per proporcionar-los un producte o servei o per conèixer-los millor.
- una persona interessada en els nostres productes o serveis quan ens proporciona les seves dades personals (als nostres llocs web i aplicacions, durant esdeveniments o operacions de patrocini) perquè puguem posar-nos en contacte amb vostè.

Quan vostè ens faciliti dades personals de tercers, asseguri's d'informar-los sobre la divulgació de les seves dades personals i sobre el tractament de la seva informació personal i convidi'ls a llegir aquest avís de protecció de dades. També els proporcionarem informació sempre que disposem de les dades de contacte de la persona en qüestió.

## 2. Com pot controlar vostè les activitats de tractament que duem a terme amb les seves dades personals?

Vostè disposa de drets que li permeten exercir un control real sobre les seves dades personals i com les tractem.

Si vostè vol exercir els drets enumerats a continuació, ha d'enviar una sol·licitud per correu electrònic a l'adreça [datospersonales@nickel.eu](mailto:datospersonales@nickel.eu) amb còpia del seu document d'identitat. Aquest document ens permet confirmar que vostè és l'autor de la sol·licitud i garantir que es pugui tramitar com més aviat millor.

En cas de dubtes amb relació al tractament que fem de les seves dades personals d'acord amb aquest avís de protecció de dades, posi's en contacte amb [datospersonales@nickel.eu](mailto:datospersonales@nickel.eu) o amb el nostre delegat de protecció de dades a través de l'adreça de correu electrònic [DPOdeskSpain@bnpparibas.com](mailto:DPOdeskSpain@bnpparibas.com).

A més dels drets esmentats a continuació, pot presentar una reclamació a l'AEPD (Agència Espanyola de Protecció de Dades).

D'acord amb la normativa aplicable, vostè té els drets següents:

### 2.1 Pot sol·licitar accés a les seves dades personals

Pot accedir a determinades dades directament a l'àrea de client al nostre lloc web o a través de l'aplicació mòbil de Nickel.

Si vol tenir accés a les seves dades personals, li proporcionarem una còpia de les dades personals que ha sol·licitat, així com la informació relativa al tractament de dades, a petició expressa per part seva.

El seu dret d'accés pot estar limitat en els casos legalment previstos. Aquest és el cas de la normativa relativa a la lluita contra el blanqueig de capitals i el finançament del terrorisme, que ens prohibeix donar-li accés directe a les seves dades personals tractades amb aquesta finalitat. En aquest cas, cal exercir aquest dret d'accés a l'Agència Espanyola de Protecció de Dades, la qual posteriorment ens sol·licitarà les dades.

## **2.2 Pot sol·licitar la rectificació de les seves dades personals**

Si considera que les seves dades personals són inexactes o estan incompletes, pot sol·licitar que aquestes dades personals es modifiquin o es completin consegüentment.

## **2.3 Pot sol·licitar la supressió de les seves dades personals**

En la mesura del possible legalment pot sol·licitar, si així ho desitja, la supressió de les seves dades personals. No obstant això, si aquesta sol·licitud es produeix amb anterioritat al transcurs dels terminis legals de retenció de les dades esmentades, aquestes estaran bloquejades i no s'eliminaran fins que hagin transcorregut aquests terminis.

## **2.4 Pot oposar-se al tractament de les seves dades personals basant-se en interessos legítims**

Si no està d'acord amb una activitat de tractament basada en un interès legítim, es pot oposar per motius relacionats amb la seva situació particular i ens ha d'informar amb precisió de l'activitat de tractament en qüestió i dels motius de l'objecció. Deixarem de tractar les seves dades personals tret que hi hagi motius legítims imperiosos per fer-ho o que el tractament sigui necessari per a la formulació, l'exercici o la defensa de reclamacions legals.

## **2.5 Pot oposar-se al tractament de les seves dades personals amb finalitats de prospecció comercial**

Té dret a oposar-se en tot moment al tractament de les seves dades personals amb finalitats de prospecció comercial, incloent-hi l'elaboració de perfils, en la mesura que estigui vinculada a aquesta prospecció.

## **2.6 Pot limitar el tractament de les seves dades personals**

En cas que qüestionï l'exactitud de les dades personals que utilitzem o s'oposi al tractament de les seves dades personals, verificarem o revisarem la seva sol·licitud. Pot sol·licitar que limitem el tractament de les seves dades personals mentre revisem la seva sol·licitud.

## **2.7 Té drets contra les decisions automatitzades**

En principi, vostè té dret a no ser objecte d'una decisió basada únicament en un tractament automatitzat basat en l'elaboració de perfils o de qualsevol altre tipus que tingui efectes jurídics o l'afecti significativament. No obstant això, podem automatitzar aquesta decisió si és necessària per a la celebració o execució d'un contracte amb nosaltres autoritzat per la normativa o amb el seu consentiment.

En qualsevol cas, té dret a impugnar la decisió, expressar la seva opinió i sol·licitar la intervenció d'una persona competent per revisar la decisió.

## **2.8 Pot retirar el seu consentiment**

Si vostè ha donat el seu consentiment per al tractament de les seves dades personals, pot retirar-lo en qualsevol moment. La retirada del seu consentiment no afectarà la legitimitat dels tractaments realitzats amb anterioritat a aquesta retirada.

### **2.9 Pot sol·licitar la portabilitat de part de les seves dades personals**

Vostè pot sol·licitar una còpia de les dades personals que ens ha proporcionat en un format estructurat, d'ús comú i lectura mecànica. Quan sigui tècnicament possible, pot sol·licitar que transmetem aquesta còpia a un tercer.

## **3. Per què i amb quina base legal tractem les seves dades?**

En aquest apartat descrivim com i per què utilitzem les seves dades personals i la base legal per fer-ho.

### **3.1 Tractem les seves dades personals per complir les nostres obligacions legals i reguladores.**

Tractem les seves dades personals per complir amb la normativa a què estem subjectes; en particular, la normativa sobre serveis de pagament.

Utilitzem les seves dades personals per:

- fer seguiment de les operacions i transaccions per identificar les que es desvien de rutines/patrons habituals (per exemple, quan es retira una gran suma de diners en un país diferent al de residència).
- gestionar i informar dels riscos (financers, de compliment o reputacionals) en què nosaltres i el Grup BNP Paribas podríem incórrer en el context de les nostres activitats.
- contribuir a la lluita contra el frau fiscal i complir amb les obligacions de control i notificació fiscal.
- registrar les transaccions a efectes comptables.
- prevenir, detectar i notificar els riscos relacionats amb la responsabilitat social corporativa i el desenvolupament sostenible.
- detectar i prevenir el suborn.
- complir amb les disposicions aplicables als proveïdors de serveis de confiança que emeten certificats de signatura electrònica.
- intercanviar i notificar diferents operacions, transaccions o ordres o respondre a una sol·licitud oficial d'autoritats financeres, fiscals, administratives, penals o judicials, àrbitres o mediadors, forces de l'ordre, organismes estatals o organismes públics, degudament autoritzats, locals o estrangers.

### **3.2 També tractem les seves dades personals amb finalitats de lluita contra el blanqueig de capitals i el finançament del terrorisme**

Pertanyem a un grup bancari que ha de comptar amb un sòlid sistema de lluita contra el blanqueig de capitals i el finançament del terrorisme (AML/TF, per les sigles en anglès) a cadascuna de les nostres entitats gestionades de forma centralitzada, així com un sistema d'aplicació de sancions locals, europees i internacionals.

En aquest context, som corresponsables del tractament de dades, juntament amb BNP Paribas SA, la societat matriu del Grup BNP Paribas (el terme «nosaltres» en aquesta secció també inclou BNP Paribas SA).

Les activitats de tractament realitzades per complir aquestes obligacions legals es detallen a l'**annex 1**.

### **3.3 Les seves dades personals es tracten per executar un contracte en què vostè n'és part o mesures precontractuals adoptades a petició seva**

Les seves dades personals es tracten quan cal per celebrar o executar un contracte a efectes de:

- subscriure (en particular amb firma electrònica) els productes i serveis distribuïts per Nickel.
- proporcionar els productes i serveis Nickel de conformitat amb les nostres condicions generals i tarifàries; en particular, per permetre realitzar i rebre pagaments.
- respondre a les seves sol·licituds i oferir-li assistència.
- assegurar la liquidació de la seva successió.

### **3.4 Les seves dades personals es tracten per satisfer el nostre interès legítim o el d'un tercer**

Quan basem una activitat de tractament en l'interès legítim, equilibrem aquest interès amb els interessos o drets i llibertats fonamentals del client per garantir un equilibri just. Si vostè vol obtenir més informació sobre l'interès legítim perseguit per una activitat de tractament en particular, pot contactar amb nosaltres seguint les indicacions establertes a la secció 10 "Com es pot posar en contacte amb nosaltres".

#### **3.4.1 En el marc de la nostra activitat de serveis de pagament utilitzem les seves dades personals per:**

- gestionar els riscos a què estem exposats:
  - conservem justificants d'operacions o transaccions, incloent-hi proves en format electrònic.
  - fem seguiment de les transaccions per gestionar, prevenir i detectar el frau; en particular sobre les transaccions que es desvien d'una rutina o de patrons normals.
  - realitzem el cobrament de deutes.
  - ens fem càrrec de les demandes i defenses legals en cas de litigi.
- millorar la ciberseguretat, gestionar les nostres plataformes i llocs web i garantir la continuïtat del negoci.
- millorar l'automatització i l'eficiència dels nostres processos operatius i serveis al client (per exemple, el seguiment de les sol·licituds i la millora de la satisfacció del client sobre la base de les dades personals recollides durant les nostres interaccions amb vostè, com els enregistraments telefònics, els correus electrònics o els xats).
- ajudar el client en la gestió del seu pressupost mitjançant la categorització automàtica de les dades de les transaccions.
- realitzar estudis estadístics i desenvolupar models predictius i descriptius per a:
  - finalitats comercials: identificar els productes i serveis que millor puguin satisfer les necessitats del client, crear noves ofertes o identificar noves tendències entre els nostres clients, desenvolupar la nostra política comercial tenint en compte les preferències dels nostres clients.

- finalitats de seguretat: per prevenir possibles incidents i millorar la gestió de la seguretat.
- finalitats de compliment (per exemple, la lluita contra el blanqueig de capitals i el finançament del terrorisme) i la gestió de riscos.
- lluita contra el frau.
- organitzar concursos, loteries, operacions promocionals, fer enquestes d'opinió i de satisfacció dels clients.

### **3.4.2 Analitzem les dades personals per a l'elaboració de perfils estàndard per tal de personalitzar els nostres productes i ofertes**

Per analitzar les seves preferències i determinar a quin grup de clients pertany, elaborem un perfil estàndard a partir de dades pertinents que seleccionem d'entre la informació següent:

- Les dades que ens ha comunicat directament durant les nostres interaccions amb vostè o quan se subscriu a un producte o servei.
- la informació resultant de l'ús dels nostres productes o serveis, com pot ser la informació relacionada amb els comptes, incloent-hi el saldo, els moviments regulars o atípics, l'ús de la targeta a l'estranger, així com la categorització automàtica de les dades d'operacions (per exemple, la distribució de les despeses i els rebuts per categories, tal com és visible a la seva àrea de client).
- l'ús dels nostres diferents canals: llocs web i aplicacions (per exemple, si vostè té coneixements digitals).

Llevat que s'hi oposi, realitzarem aquesta personalització basant-nos en l'elaboració de perfils estàndard. Podrem anar més enllà per satisfer millor les seves necessitats, si vostè ens dona el seu consentiment, mitjançant una personalització a mida tal com es descriu a continuació.

### **3.5 Les seves dades personals es tractaran si vostè ha donat consentiment**

Per a alguns tractaments de dades personals, li proporcionarem informació específica i li sol·licitarem el consentiment.

En particular, li demanarem el consentiment per a:

- la personalització a mida de les nostres ofertes i productes o serveis basada en l'elaboració de perfils més sofisticats per anticipar les seves necessitats i comportaments.
- qualsevol oferta electrònica de productes i serveis no similars als que vostè s'hagi subscrit o de productes i serveis dels nostres socis de confiança.
- la utilització de les seves dades de navegació (galetes) amb finalitats comercials o per millorar el coneixement del seu perfil.

És possible que se li demani el consentiment per al tractament de les seves dades personals en altres ocasions quan sigui necessari.

## **4. Quin tipus de dades personals recollim?**



#### 4.1 Recollida directa de dades personals

Recollim i utilitzem dades personals (és a dir, qualsevol informació que identifiqui o permeti identificar el client).

En funció, entre d'altres, del tipus de producte o servei que li proporcionem i de les interaccions que tinguem amb vostè, recollim diversos tipus de dades personals, que són:

- **informació d'identificació:** per exemple, nom i cognoms, lloc i data de naixement, nacionalitat, fotografia, número de document d'identitat, número de passaport, permís de residència, sexe, edat, signatura...
- **informació de contacte (privada o professional):** per exemple, adreça postal, adreça de correu electrònic, número de telèfon...
- **informació relativa a la situació familiar:** per exemple, estat civil, nombre de fills i edat dels fills...
- **informació econòmica, financera i fiscal:** per exemple, ingressos mensuals, valor del patrimoni, número d'identificació fiscal, situació fiscal, país de residència...
- **informació sobre educació i laboral:** per exemple, categoria professional, sector professional, nivell d'estudis...
- **informació relacionada amb el compte de pagament:** per exemple, credencials del compte de pagament, número de targeta de pagament, transferències i retirades, dades dels beneficiaris, incidències de pagament...
- **dades transaccionals:** per exemple, moviments i saldos dels comptes, operacions, incloent-hi les dades dels beneficiaris, com el nom complet, l'adreça i les dades de contacte, així com detalls d'operacions, import, data, hora i tipus de operació (targeta de pagament, transferència, domiciliació).
- **dades relatives als hàbits i a les preferències en relació amb l'ús dels nostres productes i serveis;**
- **dades recollides de les nostres interaccions amb vostè, el nostre servei d'atenció comercial i atenció al client, el nostre lloc web, la nostra aplicació mòbil, les nostres pàgines oficials a xarxes socials:** per exemple, comentaris, suggeriments, necessitats recollides durant les nostres interaccions amb vostè durant les comunicacions telefòniques (conversa), per correu electrònic, intercanvis a les nostres pàgines de xarxes socials i les seves últimes queixes, així com les dades de connexió i seguiment, com ara galetes i rastrejadors amb finalitats no publicitàries o analítiques als nostres llocs web, serveis en línia, aplicacions i pàgines de xarxes socials.
- **dades de la geolocalització:** per exemple, per mostrar la ubicació de les retirades d'efectiu o pagaments per motius de seguretat, lluita contra el frau o per identificar la ubicació del punt Nickel més proper.
- **dades sobre els dispositius (telèfon mòbil, ordinador, tauleta, etc.):** per exemple, adreça IP, activitat de navegació, geolocalització, especificacions tècniques i dades d'identificació úniques.
- **credencials d'inici de sessió personalitzades o elements de seguretat utilitzats per accedir a l'espai personal a través del nostre lloc web i aplicació mòbil Nickel.**

Podem recopilar dades sensibles, com dades sanitàries o dades biomètriques, sempre que es

compleixin les condicions estrictes establertes a la normativa de protecció de dades.

#### **4.2 Recollida indirecta de dades personals**

També podem recopilar informació sobre vostè de forma indirecta encara que no sigui client de Nickel, incloent-hi:

- Dades d'identificació, contacte i activitat digital dels clients potencials.
- Dades d'identificació i contacte dels representants legals, familiars, hereus o deutors.

### **5. De qui recollim dades personals?**

Recollim les dades personals directament de vostè; tanmateix, també podem recollir dades personals d'altres fonts.

De vegades, recollim dades personals de fonts públiques:

- Publicacions o bases de dades posades a disposició per les autoritats oficials o per tercers (per exemple, el Butlletí Oficial de l'Estat o el Registre Mercantil)
- llocs web o pàgines de xarxes socials que continguin informació que vostè hagi divulgat (per exemple, el seu lloc web o el seu perfil en xarxes socials)
- informació pública com la publicada a la premsa.

També recollim dades personals de tercers:

- d'altres entitats del Grup BNP Paribas
- dels nostres clients
- dels nostres socis comercials
- de proveïdors de serveis d'iniciació de pagaments i agregadors de comptes (proveïdors de serveis d'informació sobre comptes)

### **6. Amb qui compartim les dades personals?**

#### **a. Amb les entitats del Grup BNP Paribas**

Com a societat pertanyent al Grup BNP Paribas, treballem estretament amb les altres societats del Grup arreu del món. Per tant, les dades personals podran ser compartides entre les entitats del Grup BNP Paribas, quan sigui necessari, per:

- complir amb les nostres diverses obligacions legals i reguladores descrites anteriorment.
- complir amb els nostres interessos legítims, que són gestionar, prevenir i detectar el

frau.

- Oferir accés a tots els productes i serveis del Grup que millor s'adaptin a les seves necessitats i desitjos quan vostè ens hagi donat consentiment per compartir les seves dades.

#### **b. Amb destinataris aliens al Grup BNP Paribas i encarregats del tractament**

Per complir algunes de les finalitats descrites en aquest avís de protecció de dades podrem, quan sigui necessari, compartir les dades personals amb:

- encarregats del tractament que prestin serveis en nom nostre (per exemple, serveis informàtics, logística, serveis d'impressió, telecomunicacions, cobrament de deutes, assessorament i distribució i màrqueting).
- socis bancaris i comercials, agents independents, intermediaris o corredors (*brokers*), institucions financeres, contraparts, bancs, entitats bancàries corresponsals, companyies d'assegurances, operadors de sistemes de pagament, emissors o intermediaris de targetes de pagament.
- autoritats financeres, fiscals, administratives, penals o judicials locals o estrangeres, àrbitres o mediadors, autoritats o institucions públiques, a les quals nosaltres o qualsevol membre del Grup BNP Paribas estiguem obligats a comunicar la informació en virtut de:
  - la seva sol·licitud
  - la nostra defensa, acció o procediment
  - el compliment d'un reglament o una recomanació emesa per una autoritat competent que sigui aplicable a nosaltres o qualsevol membre del Grup BNP Paribas
- proveïdors de serveis de pagament de tercers (informació sobre els comptes de pagament), a efectes de prestar un servei d'iniciació de pagaments o d'informació sobre comptes, si vostè ha consentit la transferència de les seves dades personals a aquest tercer.
- determinades professions regulades, com advocats, agents judicials, notaris o auditors, quan sigui necessari en circumstàncies específiques (litigis, auditories, etc.), així com a les nostres asseguradores o a un comprador real o proposat de les societats o negocis del Grup BNP Paribas.

### **7. Transferències Internacionales de dades personals**

Es pot produir la transferència de dades personals en cas de transferències internacionals des de l'Espai Econòmic Europeu (EEE) a un país no pertanyent a l'EEE. Les seves dades personals es podran transferir sobre aquesta base quan la Comissió Europea hagi reconegut que un país no pertanyent a l'EEE ofereix un grau adequat de protecció de dades.

En cas de transferències a països no pertanyents a l'EEE, el grau de protecció dels quals no hagi estat reconegut com a adequat per la Comissió Europea, ens basarem en una excepció aplicable a la situació específica (per exemple, si la transferència és necessària per complir el nostre contracte amb vostè, com quan es realitza un pagament internacional) o aplicarem una de les salvaguardes següents

per garantir la protecció de les seves dades personals:

- clàusules contractuals tipus aprovades per la Comissió Europea
- normes corporatives vinculants

Per obtenir una còpia d'aquestes salvaguardes o detalls sobre on estan disponibles, se'n pot fer sol·licitud per escrit tal com s'indica a la secció 10 d'aquest avís.

## **8. Quant de temps conservem les seves dades personals?**

Per obtenir més informació sobre els terminis de conservació, es pot consultar l'**annex 2**.

## **9. Com es pot seguir l'evolució d'aquest avís?**

En un món on les tecnologies evolucionen constantment, revisem periòdicament aquest avís de protecció de dades personals i l'actualitzem quan cal.

Es pot trobar aquest avís directament al nostre lloc web (<https://nickel.eu/es>) a la secció "Documents Legals".

Es recomana que el client revisi la darrera versió d'aquest document en línia i l'informarem de qualsevol modificació significativa a través del nostre lloc web o dels nostres canals de comunicació habituals.

## **10. Com es pot posar en contacte amb nosaltres?**

Si és client de Nickel, pot exercir els seus drets d'accés, rectificació i retirada de consentiment al seu espai client. Pot exercir els seus drets de supressió, portabilitat de les dades i limitació del tractament enviant-nos un correu electrònic a l'adreça electrònica [datospersonales@nickel.eu](mailto:datospersonales@nickel.eu) o pot contactar amb el nostre delegat de protecció de dades a través de l'adreça electrònica [DPOdeskSpain@bnpparibas.com](mailto:DPOdeskSpain@bnpparibas.com).

Els articles següents, disponibles al nostre centre d'ajuda, detallen com exercir els seus drets:

Com sol·licitar l'exportació de les dades personals?

Com modificar les dades personals?

Com limitar el tractament de les dades personals (nom, cognoms, adreça electrònica, telèfon, domicili postal)?

Com limitar els tractaments de les dades personals?

Com sol·licitar la supressió de les dades personals?

## Annex 1

### Tractament de dades personals amb fins de lluita contra el blanqueig de capitals i el finançament del terrorisme

Formem part d'un Grup bancari que està obligat a adoptar i mantenir un programa sòlid de lluita contra el blanqueig de capitals i el finançament del terrorisme (AML/CFT, per les sigles en anglès) per a totes les seves societats i que és gestionat de forma centralitzada, un programa d'anticorrupció, així com un mecanisme que garanteixi el compliment de les sancions internacionals (és a dir, qualsevol sanció econòmica o comercial, incloent-hi la normativa corresponent, reglaments, mesures restrictives, embargaments i mesures de congelació d'actius que siguin promulgades, administrades, imposades o aplicades per la República Francesa, la Unió Europea, l'Oficina de Control d'Actius Estrangers del Departament del Tresor dels Estats Units i qualsevol altra autoritat competent dels territoris on estem establerts).

En aquest context, nosaltres actuem com a corresponsals del tractament juntament amb BNP Paribas, SA, la societat matriu del Grup BNP Paribas (el terme "nosaltres" utilitzat en aquest apèndix també inclou la societat BNP Paribas, SA).

De conformitat amb les obligacions d'AML/CFT i amb les sancions internacionals, duem a terme les activitats de tractament enumerades a continuació amb la finalitat de complir les nostres obligacions legals:

- Un programa de coneixement dels clients (KYC – Know Your Customer, per les sigles en anglès) raonablement dissenyat per identificar, verificar i actualitzar la identitat dels nostres clients.
- Millorar els procediments de diligència deguda sobre clients d'alt risc, les persones exposades políticament o PEP (les PEP són definides per la normativa com aquelles persones que, per les seves funcions o càrrecs polítics, judicials o administratius estan més exposades a aquests riscos) i per a aquelles situacions de més risc.
- Polítiques, procediments i controls per escrit i raonablement dissenyats per garantir que el banc no estableix o manté relacions amb bancs pantalla.
- Una política basada en l'avaluació interna dels riscos i de la situació econòmica, per generalment no tractar ni involucrar-se, independentment de quina sigui la divisa, en cap operació o negoci:
  - o per, per compte o en benefici de qualsevol individu, entitat o organització subjecta a sancions per part de la República Francesa, la Unió Europea, els Estats Units, les Nacions Unides o, en determinats casos, altres sancions locals en aquells territoris en què opera el Grup.
  - o que impliqui directament o indirectament territoris sancionats, com Crimea/Sebastopol, Cuba, Iran, Corea del Nord o Síria.
  - o que involucri entitats financeres o territoris que puguin estar relacionats o controlats per organitzacions terroristes, reconegudes com a tals per les autoritats competents de França, la Unió Europea, els Estats Units i les Nacions Unides.
- Examen de la base de dades de clients i filtratge de les transaccions, raonablement dissenyat per garantir el compliment de les lleis aplicables.

- Sistemes i processos dissenyats per detectar i reportar qualsevol activitat sospitosa a les autoritats reguladores pertinents.
- En particular, per complir amb l'obligació de declarar mensualment el fitxer de titularitats financeres, la gestió del qual depèn del SEPBLAC, l'obertura, la cancel·lació o la modificació de qualsevol dels productes i intervinents relacionats amb els comptes de pagament que estableixi en cada moment la normativa vigent.
- Un programa de compliment normatiu raonablement dissenyat per prevenir i detectar el suborn, la corrupció i qualsevol influència il·lícita d'acord amb la Llei francesa Sapin II, la FCPA nord-americana i la Bribery Act del Regne Unit.

En aquest context, hem de recórrer a:

- serveis facilitats per proveïdors externs que mantenen llistes actualitzades de les PEP, com ara Dow Jones Factiva (subministrat per Dow Jones & Company, Inc.) i el servei World-Check (subministrat per REFINITIV, REFINITIV US LLC i el London Bank of Exchanges).
- informació pública disponible a premsa sobre assumptes relacionats amb el blanqueig de capitals, el finançament del terrorisme o la corrupció.
- coneixement de comportaments o situacions de risc (existència d'un informe de transacció sospitós o equivalent) que puguin ser identificades a nivell del Grup BNP Paribas.

És possible que necessitem tractar categories especials de dades personals o dades relatives a condemnes i infraccions penals, ja que l'objectiu és lluitar contra el blanqueig de capitals i el finançament del terrorisme.

Durem a terme aquestes comprovacions, tant sobre la persona com sobre les operacions que es duguin a terme, quan vostè estableixi una relació amb nosaltres, però també durant la relació que nosaltres mantenim amb vostè. Al final de la relació, i si vostè ha estat objecte d'una alerta, aquesta informació quedarà emmagatzemada amb l'objecte d'identificar-lo i adaptar els nostres controls per si vostè decideix establir una nova relació amb alguna societat del Grup BNP Paribas o en el context d'una operació en què vostè sigui part.

Per tal de complir les nostres obligacions legals, intercanviem la informació recopilada per a finalitats d'AML/CFT, anticorrupció o sancions internacionals entre les societats del Grup BNP Paribas. Quan es comparteixin les seves dades personals amb països situats fora de l'Espai Econòmic Europeu que no ofereixin un grau de protecció adequat, les transferències es regiran per les clàusules contractuals tipus (SCC, per les sigles en anglès) de la Comissió Europea. Quan es recopilin i intercanviïn dades addicionals per complir amb la normativa de països que no pertanyin a la Unió Europea, aquest tractament serà necessari per satisfer el nostre interès legítim, que és permetre que el Grup BNP Paribas i les seves societats compleixin les seves obligacions legals i evitin sancions locals.

## Annex 2

### Terminis de conservació

Conservem les vostres dades personals durant el període necessari per complir amb les lleis i reglaments aplicables, o durant un període de temps definit pels nostres requisits operatius, com la gestió de la comptabilitat, la gestió eficaç de les relacions amb els clients, així com per fer valdre els drets legals o respondre a les sol·licituds dels organismes reguladors. Per exemple, les dades dels clients seran conservades durant la relació contractual i durant deu (10) anys per a finalitats de lluita contra el blanqueig de capitals i el finançament del terrorisme. Per als clients potencials, les dades es conserven durant tres (3) anys.