

Aviso sobre protección de datos de clientes e potenciales

Tomamos moi en serio a protección dos seus datos persoais. Financière des Paiements Électroniques SAS., Sucursal en España, con domicilio social en Paseo de los Melancólicos 14A, 28005 Madrid («Nós»), é responsable do tratamento dos seus datos persoais en relación coas nosas actividades.

Pertencemos ao Grupo BNP Paribas e a finalidade deste Aviso de Protección de Datos é explicar como tratamos os seus datos persoais e como pode controlalos e xestionalos.

Este Aviso aplícase de xeito uniforme a todos os produtos e servizos de Nickel e pódese proporcionar información adicional naqueles casos nos que sexa necesario cando vostede solicite un determinado produto ou servizo en particular.

O presente aviso responde ás seguintes cuestións:

ÍNDICE

| | |
|--|-------------|
| 1. | Está |
| vostede suxeito ao establecido neste Aviso? | 3 |
| 2. Como pode controlar o tratamento que facemos dos seus datos persoais? | 3 |
| Dereito de acceso | 3 |
| Dereito de rectificación | 4 |
| Dereito á supresión | 4 |
| Dereito a opoñerse ao tratamento baseado do noso interese lexítimo | 4 |
| Dereito a opoñerse ao tratamento con fins de prospección comercial | 4 |
| Dereito á limitación do tratamento | 4 |
| Dereitos en relación coa toma de decisións automatizada | 4 |
| Dereito a retirar o seu consentimento | 4 |
| Dereito á portabilidade dos seus datos | 4 |
| 3. Por que e sobre que base legal tratamos os seus datos persoais? | 5 |
| Para cumprir coas nosas distintas obrigas legais e regulamentarias | 5 |
| Loita contra o branqueo de capitais e o financiamento do terrorismo | 5 |
| Para executar un contrato do que vostede é parte ou medidas precontractuais adoptadas a súa petición | |
| 5 | |
| Para satisfacer o noso interese lexítimo ou o dun terceiro | 6 |
| Respectar a súa elección cando dese o seu consentimento para un tratamento específico | 7 |
| 4. Que tipos de datos persoais recolleemos? | 7 |
| 5. De quen recolleemos os datos persoais? | 8 |
| 6. Con quen compartimos os seus datos persoais? | 9 |
| 7. | |

| | |
|---|----|
| 8. Canto tempo conservamos os seus datos persoais? | 10 |
| 9. Como pode manterse informado sobre calquera posible modificación deste Aviso? | 10 |
| 10. Como pode poñerse en contacto connosco? | 11 |
| Anexo 1 - Tratamento de datos persoais con fins de loita contra o branqueo de capitais e o financiamento do terrorismo | 12 |
| Anexo 2 - Prazos de conservación | 14 |

1. Está vostede suxeito ao establecido no presente Aviso?

O disposto neste Aviso de Protección de Datos resultarlle aplicable se vostede («Vostede») é:

- un dos nosos clientes;
- un membro da familia dos nosos clientes. Os nosos clientes poden compartir ocasionalmente connosco información sobre a súa familia cando sexa necesario para ofrecerlles un produto ou servizo ou para coñecerlos mellor;
- unha persoa interesada nos nosos produtos ou servizos cando nos facilita os seus datos persoais (nos nosos sitios web e aplicacións, durante eventos ou operacións de patrocinio) para que poidamos contactar consigo.

Cando nos proporcione datos persoais de terceiros, asegúrese de informarnos sobre a divulgación dos seus datos persoais e de que procesaremos a súa información persoal e convídeos a ler este Aviso de Protección de Datos. Tamén lles proporcionaremos información sempre e cando dispoñamos dos datos de contacto da persoa en cuestión.

2. Como pode controlar as actividades de tratamento que realizamos cos seus datos persoais?

Vostede dispón de dereitos que lle permiten exercer un control real sobre os seus datos persoais e a forma na que os tratamos.

Se desexa exercer os dereitos que se indican a continuación, envíe unha solicitude por correo electrónico ao enderezo datospersonales@nickel.eu cunha copia do seu documento de identidade. Este documento permítenos confirmar que é o autor da solicitude e garantir que se pode tramitar o antes posible.

Se ten algunha dúbida en relación co tratamento que facemos dos seus datos persoais baixo este Aviso de protección de datos, pónase en contacto con datospersonales@nickel.eu ou co noso Delegado de Protección de Datos a través de correo electrónico DPOdeskSpain@bnpbbparibas.com.

Ademais dos dereitos que se indican a continuación, pode presentar unha reclamación ante a AEPD (Axencia Española de Protección de Datos).

De acordo coa normativa aplicable, vostede ten os seguintes dereitos:

2.1 Pode solicitar acceso aos seus datos persoais

Pode acceder a certos datos directamente na súa área de cliente na nosa web ou a través da aplicación móbil de Nickel.

Se desexa ter acceso aos seus datos persoais, facilitarlle unha copia dos datos persoais que solicitou, así como a información relativa ao seu tratamento, baixo petición expresa pola súa parte.

O seu dereito de acceso pode estar limitado nos casos previstos pola lei. É o caso da normativa relativa á loita contra o branqueo de capitais e o financiamento do terrorismo, que nos prohibe darlle acceso directo aos seus datos persoais tratados para tal fin. Neste caso, deberá exercer o seu dereito de acceso ante a Axencia Española de Protección de Datos, que posteriormente nos solicitará os datos.

2.2 Pode solicitar a rectificación dos seus datos persoais

Se considera que os seus datos persoais son inexactos ou incompletos, pode solicitar que os seus datos persoais sexan modificados ou completados en consecuencia.

2.3 Pode solicitar a eliminación dos seus datos persoais

Na medida do posible legalmente, pode solicitar, se o desexa, a eliminación dos seus datos persoais. Non obstante, se a devandita solicitude se producise antes do vencemento dos prazos legais de conservación dos devanditos datos, estes permanecerán bloqueados e non se eliminarán ata que transcorran os citados prazos.

2.4 Pode opoñerse ao tratamento dos seus datos persoais en base a intereses lexítimos

Se non está de acordo cunha actividade de tratamento baseada nun interese lexítimo, pode opoñerse a ela por motivos relacionados coa súa situación particular, informándonos de forma precisa da actividade de tratamento en cuestión e dos motivos da oposición. Deixaremos de tratar os seus datos persoais a non ser que existan motivos lexítimos imperiosos para facelo ou que o tratamento sexa necesario para o establecemento, exercicio ou defensa de reclamacións legais.

2.5 Pode opoñerse ao tratamento dos seus datos persoais con fins de prospección comercial

Ten dereito a opoñerse en calquera momento ao tratamento dos seus datos persoais con fins de prospección comercial, incluída a elaboración de perfís, na medida en que estea vinculado a esta prospección.

2.6 Pode limitar o tratamento dos seus datos persoais

No caso de que cuestione a exactitude dos datos persoais que usamos ou opoñamos ao tratamento dos seus datos persoais, verificaremos ou revisaremos a súa solicitude. Pode solicitar que limitemos o tratamento dos seus datos persoais mentres revisamos a súa solicitude.

2.7 Ten dereitos contra as decisións automatizadas

En principio, ten dereito a non ser obxecto dunha decisión baseada unicamente nun tratamento automatizado definido a través de elaboración de perfís ou calquera outro tipo de tratamento que teña efectos legais ou o afecte significativamente. Non obstante, poderemos automatizar esta decisión se for necesaria para a celebración ou execución dun contrato connosco autorizado pola normativa ou se vostede deu o seu consentimento.

En todo caso, ten dereito a impugnar a decisión, expresar a súa opinión e solicitar a intervención dunha persoa competente para a revisión da decisión.

2.8 Pode retirar o seu consentimento

Se deu o seu consentimento para o tratamento dos seus datos persoais, pode retirar o seu consentimento en calquera momento. A retirada do seu consentimento non afectará á lexitimidade dos tratamentos realizados con anterioridade á devandita retirada.

2.9 Pode solicitar a portabilidade de parte dos seus datos persoais

Pode solicitar unha copia dos datos persoais que nos proporcionou nun formato estruturado, de uso habitual e lexible por máquina. Cando sexa tecnicamente posible, pode solicitar que lle transmitamos esa copia a un terceiro.

3. Por que e con que base legal tratamos os seus datos persoais?

Nesta sección, describimos como e por que usamos os seus datos persoais e a base legal para facelo.

3.1 Tratamos os seus datos persoais para cumprir coas nosas distintas obrigas legais e regulamentarias.

Tratamos os seus datos persoais para cumprir coa normativa á que estamos suxeitos; en particular, a normativa sobre servizos de pagamento.

Usamos os seus datos persoais para:

- supervisar as operacións e transaccións para identificar aquelas que se desvían das rutinas/patróns habituais (por exemplo, cando se retira unha gran cantidade de diñeiro nun país que non sexa o de residencia);
- xestionar e informar dos riscos (financeiros, de conformidade ou de reputación, etc.) nos que podemos incorrer nós e o Grupo BNP Paribas no contexto das nosas actividades;
- contribuír á loita contra a fraude fiscal e cumprir coas obrigas de control e notificación fiscal;
- rexistrar as transaccións para efectos contables;
- prever, detectar e notificar os riscos relacionados coa Responsabilidade Social Corporativa e o desenvolvemento sostible;
- detectar e prever o suborno;
- cumprir as disposicións aplicables aos prestadores de servizos de confianza que emitan certificados de sinatura electrónica;
- intercambiar e notificar diferentes operacións, transaccións ou ordes ou responder a unha solicitude oficial de autoridades financeiras, fiscais, administrativas, penais ou xudiciais, árbitros ou mediadores, forzas da orde, organismos estatais ou organismos públicos, debidamente autorizadas, locais ou estranxeiras.

3.2 Tamén tratamos os seus datos persoais con fins de loita contra o branqueo de capitais e o financiamento do terrorismo.

Pertencemos a un Grupo bancario que debe contar cun sólido sistema de loita contra o branqueo de capitais e o financiamento do terrorismo (AML/TF, polas súas siglas en inglés) en cada unha das nosas entidades xestionadas de forma centralizada, así como un sistema de aplicación de sancións locais, europeas e internacionais.

Neste contexto, somos corresponsables do tratamento xunto con BNP Paribas SA, a empresa matriz do Grupo BNP Paribas (o termo «Nós» nesta sección tamén inclúe a BNP Paribas SA).

As actividades de tratamento realizadas para o cumprimento destas obrigas legais detállanse no **anexo 1**.

3.3 Os seus datos persoais son tratados para executar un contrato do que vostede é parte ou medidas precontractuais adoptadas a petición súa.

Os seus datos persoais son tratados cando sexa necesario para celebrar ou executar un contrato para efectos de:

- subscribir (en particular con sinatura electrónica) os produtos e servizos distribuídos por Nickel;

- proporcionarlle produtos e servizos Nickel de acordo coas nosas Condicións Xerais e Tarifarias; en particular, para permitirille realizar e recibir pagamentos;
- responder ás súas solicitudes e ofrecerlle asistencia;
- asegurar a liquidación da súa sucesión.

3.4 Os seus datos persoais son tratados para satisfacer o noso interese lexítimo ou o dun terceiro.

Cando baseamos unha actividade de tratamento nun interese lexítimo, equilibramos ese interese cos seus intereses ou dereitos e liberdades fundamentais para garantir un equilibrio xusto entre eles. Se desexa obter máis información sobre o interese lexítimo que persegue unha determinada actividade de tratamento, pode poñerse en contacto connosco seguindo as instrucións establecidas na Sección 10.

“Como pode poñerse en contacto connosco”?

3.4.1 No marco da nosa actividade de servizos de pagamento, utilizamos os seus datos persoais para:

- xestionar os riscos aos que estamos expostos:
 - conservamos os recibos de operacións ou transaccións, incluídas probas en formato electrónico;
 - rastreamos as súas transaccións para xestionar, previr e detectar fraudes; en particular sobre aquelas transaccións que se desvían dunha rutina ou de patróns normais.
 - realizamos o cobramento de débedas;
 - atendemos as reclamacións e defensas legais en caso de litixios;
- mellorar a ciberseguridade, xestionar as nosas plataformas e sitios web e garantir a continuidade do negocio;
- mellorar a automatización e a eficiencia dos nosos procesos operativos e servizos ao cliente (por exemplo, o seguimento das súas solicitudes e a mellora da súa satisfacción sobre a base dos datos persoais recollidos durante as nosas interaccións con vostede, como as gravacións telefónicas, os correos electrónicos ou os chats).
- para axudarlle a xestionar o seu orzamento clasificando automaticamente os datos das súas transaccións;
- realizar estudos estatísticos e desenvolver modelos predictivos e descritivos para:
 - finalidades comerciais: identificar os produtos e servizos que mellor poidan satisfacer as súas necesidades, crear novas ofertas ou identificar novas tendencias entre os nosos clientes, desenvolver a nosa política comercial tendo en conta as preferencias dos nosos clientes;
 - fins de seguridade: para previr posibles incidentes e mellorar a xestión da seguridade;
 - fins de cumprimento (por exemplo, a loita contra o branqueo de capitais e o financiamento do terrorismo) e a xestión de riscos;
 - loita contra o fraude;
- organizar concursos, loterías, operacións promocionais, realizar enquisas de opinión e de satisfacción dos clientes.

3.4.2 Analizamos os seus datos persoais para crear perfís estándar para personalizar os nosos produtos e ofertas.

Para analizar as súas preferencias e determinar a que grupo de clientes pertence, creamos un perfil estándar baseado en datos relevantes que seleccionamos entre a seguinte información:

- aqueles que nos comunicou directamente durante as nosas interaccións consigo ou cando se subscribe a un produto ou servizo;

- a información resultante do seu uso dos nosos produtos ou servizos, como a relacionada coas súas contas, incluíndo o seu saldo, os movementos regulares ou atípicos, o uso da súa tarxeta no estranxeiro, así como a categorización automática dos seus datos de operacións (por exemplo, a distribución dos seus gastos e dos seus recibos por categorías, como se pode ver na súa área de clientes);
- do uso que faga das nosas diversas canles: sitios web e aplicacións (por exemplo, se ten coñecementos dixitais),

A menos que se opoña, realizaremos a devandita personalización baseándonos na elaboración de perfís estándar. Podemos ir máis lonxe para satisfacer mellor as súas necesidades, se vostede der o seu consentimento, realizando a personalización como se describe a continuación.

3.5 Os seus datos persoais serán tratados se vostede deu o seu consentimento

Para algún tratamento de datos persoais, facilitaremoslle información específica e solicitaremos o seu consentimento. Por suposto, poderá retirar o seu consentimento en calquera momento.

En particular, solicitarémoslle o seu consentimento para:

- a personalización das nosas ofertas e produtos ou servizos baseados no desenvolvemento de perfís máis sofisticados para anticipar as súas necesidades e comportamentos;
- calquera oferta electrónica de produtos e servizos non similares aos que vostede se subscribiu ou de produtos e servizos dos nosos socios de confianza;
- o uso dos seus datos de navegación (*cookies*) con fins comerciais ou para mellorar o coñecemento do seu perfil.

É posible que se lle solicite o consentimento para o tratamento dos seus datos persoais noutras ocasións cando sexa necesario.

4. Que tipos de datos persoais recolleemos?

4.1 Recollida directa de datos persoais

Recolleemos e utilizamos os seus datos persoais; é dicir, calquera información que o identifique ou permita identificalo.

Dependendo dos tipos de produtos ou servizos que lle proporcionemos e das interaccións que teñamos con vostede, entre outros, recompilamos varios tipos de datos persoais sobre vostede, incluíndo:

- **información de identificación:** por exemplo, nome e apelidos, lugar e data de nacemento, nacionalidade, fotografía, número de documento de identidade, número de pasaporte, permiso de residencia, sexo, idade, sinatura;
- **Información de contacto:** (privada ou profesional) por exemplo: enderezo postal, enderezo de correo electrónico, número de teléfono;
- **información relativa á súa situación familiar:** por exemplo, estado civil, número de fillos e idade;
- **información económica, financeira e fiscal:** por exemplo, ingresos mensuais, valor dos activos, número de identificación fiscal, situación fiscal, país de residencia;

- **información sobre educación e emprego:** por exemplo, categoría profesional, sector profesional, nivel de estudos;
- **información relacionada coa súa conta de pagamento:** por exemplo, as credenciais da súa conta de pagamento, o número de tarxeta de pagamento, as transferencias e retiradas, os datos do beneficiario, as incidencias de pagamento;
- **datos transaccionais:** por exemplo, movementos e saldos das contas, operacións, incluíndo os datos dos beneficiarios, como o nome completo, o enderezo e os datos de contacto, así como detalles de operacións, importe, data, hora e tipo de operación (tarxeta de pagamento, transferencia, domiciliación);
- **datos relativos aos seus hábitos e preferencias en relación co uso dos nosos produtos e servizos;**
- **datos recollidos das nosas interaccións con vostede, o noso servizo de atención ao cliente, o noso sitio web, a nosa aplicación móbil, as nosas páxinas oficiais en redes sociais:** por exemplo, os seus comentarios, suxestións, necesidades recollidas durante as nosas interaccións con vostede en liña durante as comunicacións telefónicas (conversa), por correo electrónico, intercambios nas nosas páxinas de redes sociais e as súas últimas queixas. Os seus datos de conexión e seguimento, tales como *cookies* e rastreadores para fins non publicitarios ou analíticos nos nosos sitios web, servizos en liña, aplicacións e páxinas de redes sociais;
- **datos de xeolocalización:** por exemplo, para mostrar a localización de retiradas de efectivo ou pagos por razóns de seguridade, antifraude ou para identificar a localización do punto Nickel máis próximo a vostede;
- **datos sobre os seus dispositivos (teléfono móbil, ordenador, tableta, etc.):** por exemplo, enderezo IP, actividade de navegación, xeolocalización, especificacións técnicas e datos de identificación únicos;
- **credenciais de inicio de sesión personalizadas ou funcións de seguridade** utilizadas para acceder ao seu espazo persoal a través do noso sitio web e aplicación móbil Nickel.

Podemos recoller datos sensibles, como datos de saúde ou biométricos, sempre que se cumpran as condicións estritas establecidas na normativa de protección de datos.

4.2 Recollida indirecta de datos persoais

Tamén podemos recoller información sobre vostede de forma indirecta aínda que non sexa cliente de Nickel, incluíndo:

- Datos de identificación, contacto e actividade dixital dos potenciais clientes;
- Datos identificativos e de contacto dos representantes legais, familiares, herdeiros ou debedores.

5. De quen recollemos os seus datos persoais?

Recollemos datos persoais directamente de vostede; non obstante, tamén podemos recoller datos persoais doutras fontes.

Ás veces, recompilamos datos persoais de fontes públicas:

- publicacións/bases de datos facilitadas por autoridades oficiais ou por terceiros (por exemplo, o Boletín Oficial do Estado ou o Rexistro Mercantil);
- sitios web/páxinas de redes sociais que conteñan información que revelase (p. ex.

- exemplo, o seu propio sitio web ou perfil nas redes sociais);
- información pública como a publicada na prensa.

Tamén recolleamos datos persoais de terceiros:

- doutras entidades do Grupo BNP Paribas;
- dos nosos clientes;
- dos nosos socios comerciais;
- de provedores de servizos de iniciación de pagamentos e agregadores de contas (provedores de servizos de información sobre contas);

6. Con quen compartimos os teus datos persoais?

a. Coas entidades do Grupo BNP Paribas

Como empresa pertencente ao Grupo BNP Paribas, traballamos en estreita colaboración coas outras empresas do Grupo en todo o mundo. Polo tanto, os seus datos persoais poderán ser compartidos entre entidades do Grupo BNP Paribas, cando sexa necesario, para:

- cumprir coas nosas diversas obrigas legais e regulamentarias descritas anteriormente;
- cumprir os nosos intereses lexítimos, que son xestionar, previr e detectar a fraude;
- Cando nos prestase o seu consentimento, comunicaremos os seus datos persoais co fin de ofrecerlle o acceso a todos os produtos e servizos do Grupo que mellor se adapten ás súas necesidades e desexos;

b. Con destinatarios alleos ao Grupo BNP Paribas e encargados do tratamento

Para cumprir algunhas das finalidades descritas neste Aviso de Protección de Datos podemos, cando sexa necesario, compartir os seus datos persoais con:

- encargados do tratamento que prestan servizos no noso nome (por exemplo, servizos informáticos, loxística, servizos de impresión, telecomunicacións, cobramento de débedas, consultoría e distribución e márketing);
- socios bancarios e comerciais, axentes independentes, intermediarios ou corredores (*brokers*), institucións financeiras, contrapartidas, bancos, entidades bancarias, corresponsais, compañías de seguros, operadores de sistemas de pagamento, emisores ou intermediarios de tarxetas de pagamento
- autoridades financeiras, fiscais, administrativas, penais ou xudiciais locais ou estranxeiras, árbitros ou mediadores, autoridades ou institucións públicas, ás que nós ou calquera membro do Grupo BNP Paribas esteamos obrigados a comunicar a información en virtude de:
 - a súa solicitude;
 - a nosa defensa, acción ou procedemento;
 - o cumprimento dunha normativa ou recomendación emitida por unha autoridade competente que nos sexa aplicable a nós ou a calquera membro do Grupo BNP Paribas;
- provedores de servizos de pagamento de terceiros (información sobre as súas contas de pagamento), para os efectos de proporcionar un servizo de iniciación de pagamentos ou

información sobre contas, se consentiu a transferencia dos seus datos persoais a ese terceiro;

- determinadas profesións reguladas, como avogados, axentes xudiciais, notarios ou interventores, cando sexa necesario en circunstancias concretas (litixios, auditorías, etc.), así como as nosas aseguradoras ou un comprador real ou proposto das sociedades ou negocios do Grupo BNP Paribas.

7. Transferencias internacionais de datos persoais

A transferencia dos seus datos persoais pode producirse no caso de transferencias internacionais desde o Espazo Económico Europeo (EEE) a un país non pertencente ao EEE. Os seus datos persoais poden transferirse sobre esta base cando a Comisión Europea recoñeceu que un país non pertencente ao EEE ofrece un nivel adecuado de protección de datos.

No caso de transferencias a países non pertencentes ao EEE cuxo nivel de protección non fose recoñecido como adecuado pola Comisión Europea, basearémonos nunha excepción aplicable á situación específica (por exemplo, se a transferencia é necesaria para cumprir o noso contrato con vostede, como cando se realiza un pagamento internacional) ou aplicaremos unha das seguintes salvagardas para garantir a protección dos seus datos persoais:

- cláusulas contractuais tipo aprobadas pola Comisión Europea;
- normas corporativas vinculantes.

Para obter unha copia destas garantías ou detalles sobre onde están dispoñibles, pode enviar unha solicitude por escrito segundo o establecido na Sección 10 deste Aviso.

8. Canto tempo conservaremos os seus datos persoais?

Para obter máis información sobre os prazos de conservación pódese consultar o **Anexo 2**.

9. Como seguir a evolución deste Aviso

Nun mundo onde as tecnoloxías están en constante evolución, revisamos periodicamente este Aviso de protección de datos persoais e actualizámolo cando é necesario.

Pode atopar este Aviso directamente na nosa web (<https://nickel.eu/es>) na sección "Documentos Legais".

Convidámolo a revisar a última versión deste documento en liña e informarémolo de calquera modificación significativa a través da nosa web ou das nosas canles de comunicación habituais.

10. Como pode poñerse en contacto connosco?

Se é cliente de Nickel, pode exercer os teus dereitos de acceso, rectificación e retirada do consentimento no seu espazo cliente. Poderá exercer os seus dereitos de supresión, portabilidade dos datos e limitación do tratamento enviándonos un correo electrónico ao seguinte enderezo: datospersonales@nickel.eu ou contactando co noso Delegado de Protección de Datos a través do correo electrónico DPOdeskSpain@bnpparibas.com.

Os seguintes artigos, dispoñibles no noso Centro de Axuda, detallan como exercer os seus dereitos:

Como solicito a exportación dos meus datos persoais?

Como podo modificar os meus datos persoais?

Como podo limitar o tratamento dos meus datos persoais (nome, apelidos, correo electrónico, teléfono, enderezo postal)?

Como podo limitar os tratamentos dos meus datos persoais?

Como solicito a eliminación dos meus datos persoais?

Anexo 1

Tratamento de datos persoais para fins de loita contra o branqueo de capitais e o financiamento do terrorismo

Formamos parte dun Grupo bancario que está obrigado a adoptar e manter un programa sólido de loita contra o branqueo de capitais e o financiamento do terrorismo (*AML/CFT*, polas súas siglas en inglés) para todas as súas sociedades e que é xestionado de forma centralizada, un programa anticorrupción, así como un mecanismo que garanta o cumprimento das sancións internacionais (é dicir, calquera sanción económica ou comercial, incluíndo a súa normativa correspondente, regulamentos, medidas restritivas, embargos e medidas de conxelación de activos que sexan promulgadas, administradas, impostas ou aplicadas pola República Francesa, a Unión Europea, a Oficina de Control de Activos Estranxeiros do Departamento do Tesouro dos Estados Unidos e calquera outra autoridade competente dos territorios nos que esteamos establecidos).

Neste contexto, nós actuamos como corresponsais do tratamento xunto con BNP Paribas, S.A., a sociedade matriz do Grupo BNP Paribas (o termo “nós” usado neste Apéndice tamén inclúe á empresa BNP Paribas, S.A.).

De acordo coas obrigas de *AML/CFT* e coas Sancións Internacionais, realizamos as actividades de tratamento que se indican a continuación para cumprir coas nosas obrigas legais:

- Un programa “Coñece ao teu cliente” (*KYC - Know Your Customer*, polas súas siglas en inglés) razoablemente deseñado para identificar, verificar e actualizar a identidade dos nosos clientes;
- Mellorar os procedementos de dilixencia debida sobre clientes de alto risco, as persoas expostas politicamente ou “PEP” (as PEP defínense regulamentariamente como aquelas persoas que, debido ás súas funcións ou cargos (políticos, xudiciais ou administrativos) están máis expostas a estes riscos) e para aquelas situacións de maior risco;
- Políticas, procedementos e controis escritos razoablemente deseñados para garantir que o Banco non estableza nin manteña relacións con bancos pantalla;
- Unha política, baseada na avaliación interna dos riscos e da situación económica, de non negociar nin involucrarse, independentemente de cal sexa a moeda, en ningunha operación ou negocio:
 - o para, por conta e ou en beneficio de calquera individuo, entidade ou organización suxeita a sancións pola República Francesa, a Unión Europea, os Estados Unidos, as Nacións Unidas ou, en determinados casos, outras sancións locais naqueles territorios nos que opera o Grupo;
 - o que implica directa ou indirectamente territorios sancionados, como Crimea/Sebastopol, Cuba, Irán, Corea do Norte ou Siria;
 - o que impliquen a entidades financeiras ou territorios que poidan estar relacionados ou controlados por organizacións terroristas, recoñecidas como tales polas autoridades competentes de Francia, a Unión Europea, os Estados Unidos e as Nacións Unidas.
- Exame da base de datos de clientes e filtrado das transaccións razoablemente deseñadas para garantir o cumprimento das leis aplicables;
- Sistemas e procesos deseñados para detectar e informar calquera actividade sospeitosa ás autoridades reguladoras pertinentes;
- En particular, para cumprir coa obriga de declarar mensualmente ao Ficheiro de Titularidades Financeiras, cuxa xestión depende do SEPBLAC, a apertura, cancelación ou modificación de calquera dos produtos e participantes relacionados coas contas de pagamento que en cada momento estableza a normativa vixente.

- Un programa de cumprimento normativo razoablemente deseñado para prever e detectar o suborno, a corrupción e calquera influencia ilícita de acordo coa lei francesa "Sapin II", a FCPA estadounidense e a *Bribery Act* do Reino Unido.

Neste contexto, temos que recorrer a:

- servizos prestados por provedores externos que manteñen listas actualizadas das PEP, como Dow Jones Factiva (proporcionado por Dow Jones & Company, Inc.) e o servizo World-Check (proporcionado por REFINITIV, REFINITIV US LLC e o London Bank of Exchanges);
- información pública dispoñible na prensa sobre asuntos relacionados co branqueo de capitais, o financiamento do terrorismo ou a corrupción;
- coñecemento de comportamentos ou situacións de risco (existencia dun informe de transacción sospeitosa ou equivalente) identificables a nivel do Grupo BNP Paribas.

É posible que teñamos que tratar categorías especiais de datos persoais ou datos relativos a condenas e infraccións penais xa que o obxectivo é combater o branqueo de capitais e o financiamento do terrorismo.

Levaremos a cabo estas comprobacións, tanto sobre a súa persoa como sobre as operacións que leven a cabo, cando establezan unha relación connosco, pero tamén durante a relación que manteñamos con vostedes. Ao final da relación e se vostedes foron obxecto dunha alerta, esta información almacenarase co fin de identificalos e adaptar os nosos controis para o suposto no que establezan unha nova relación con algunha sociedade do Grupo BNP Paribas ou no contexto dunha operación na que vostedes foren parte.

Co fin de cumprir coas nosas obrigas legais, intercambiamos a información recollida para fins de AML/CFT, anticorrupción ou sancións internacionais entre as sociedades do Grupo BNP Paribas. Cando os seus datos persoais sexan compartidos con países fóra do Espazo Económico Europeo que non ofrezan un nivel adecuado de protección, as transferencias rexeranse polas cláusulas contractuais tipo (SCCs, polas súas siglas en inglés) da Comisión Europea. Cando se recompilen e intercambien datos adicionais para cumprir coa normativa en países que non pertencen á Unión Europea, este tratamento será necesario para satisfacer o noso interese lexítimo, que é permitirlle ao Grupo BNP Paribas e ás súas empresas cumpriren coas súas obrigas legais e evitar sancións locais.

Apéndice 2

Prazos de conservación

Conservamos os seus datos persoais durante o período necesario para cumprir coas leis e regulamentos aplicables, ou durante un período de tempo definido polos nosos requisitos operativos, como levar a contabilidade, xestionar eficazmente as relacións cos clientes, así como para facer valer dereitos legais ou responder a solicitudes dos organismos reguladores. Por exemplo, os datos dos clientes conservanse durante a relación contractual e durante dez (10) anos para fins de loita contra o branqueo de capitais e o financiamento do terrorismo. Para os clientes potenciais, os datos consérvanse durante tres (3) anos.