

## Datuen babesari buruzko oharra

### Bezeroak eta bezeroak izan daitezkeenak

**Zure datu pertsonalen babesa oso garrantzitsua da guretzat.** Financière des Paiements Électroniques SAS, Espainiako sukurtsala, Paseo de los Melancólicos 14A 28005 Madril («Gu») helbidea duena, gure jarduerari lotutako datu pertsonalen prozesamenduaren arduraduna da.

BNP Paribas taldearen parte gara eta datuen babesari buruzko ohar honen xedea da zure datu pertsonalak nola prozesatzen ditugun eta nola kontrola eta kudea ditzakezun azaltzea.

Ohar hau Nickel produktu eta zerbitzu guztiei eragingo die berdin. Dena den, behar izanez gero informazio gehigarria eman ahal izango zaizu produktu edo zerbitzu zehatz bat eskatzen duzunean.

Ohar honek honako galdera hauei erantzungo die:

#### AURKIBIDEA

<b>1.</b>	<b>Ohar</b>
<b>honetan ezarritakoaren mende zaude?</b>	<b>3</b>
<b>2. Nola kontrola dezakezu zure datu pertsonalen prozesamendua?</b>	<b>3</b>
Sarbideko eskubidea	3
Zuzenketako eskubidea	4
Ezabapeneko eskubidea	4
Gure legezko interesean oinarritutako prozesamenduaren aurka agertzeko eskubidea	4
Merkataritza-azterketako asmoa duen prozesamenduaren aurka agertzeko eskubidea	4
Prozesamenduaren mugaketako eskubidea	4
Erabaki automatizatuak hartzeari lotutako eskubideak	4
Baimena atzera botatzeko eskubidea	4
Datuen eramangarritasunerako eskubidea	4
<b>3. Zergatik eta zein legezko oinarriekin prozesatuko ditugu zure datu pertsonalak?</b>	<b>5</b>
Gure legezko eta arauzko betebeharrak betetzeko	5
Kapitalen zuriketaren eta terrorismoaren finantzaketaren aurka borrokatzeko	5
Zu parte zaren kontratu bat edo zuk eskatuta hartutako aurrekontratuzko neurriak gauzatzeko	5
Gure edo bitarteko baten legezko interesa betetzeko	6
Prozesamendu zehatz baterako baimena eman duzunean zure aukera errespetatzeko	7
<b>4. Zer-nolako datu pertsonalak jasoko ditugu?</b>	<b>7</b>
<b>5. Nondik jasoko ditugu datu pertsonalak?</b>	<b>8</b>
<b>6. Norekin partekatuko ditugu zure datu pertsonalak?</b>	<b>9</b>
<b>7.</b>	<b>Datu</b>
<b>pertsonalen nazioarteko bidalketa</b>	<b>10</b>

<b>8. Zenbat denboraz gordeko ditugu zure datu pertsonalak?</b>	10
<b>9. Nola informa zaitezke ohar honen edozein aldaketari dagokionez?</b>	10
<b>10. Nola jar zaitezke gurekin harremanetan?</b>	11
<b>1. eranskina</b> - Datu pertsonalen prozesamendua kapitalen zuriketaren eta terrorismoaren finantzaketaren aurka borrokatzeko	12
<b>2. eranskina</b> - Gordetzeko epeak	14

## 1. Ohar honetan ezarritakoaren mende zaude?

Datuen babesari buruzko ohar honetan ezarritakoa aplikagarria da zu zeu («Zu»)

- gure bezeroetako bat bazara;
- gure bezeroren bateko familiaren kide bat bazara. Gure bezeroek haien familiari buruzko informazioa parteka dezakete gurekin noizean behin, produktu edo zerbitzu bat emateko edo hobeto ezagutzeko beharrezkoa denean;
- gure produktu edo zerbitzuak interesgarriak iruditzen zaizkion pertsona bat bazara, zure datu pertsonalak ematen dizkiguzunean (gure webgune eta aplikazioen bidez, edo babeseko ekitaldietan edo jardueretan) zurekin harremanetan jar gaitezen

Bitartekoen datu pertsonalak ematen dizkiguzunean, ziurtatu haien datu pertsonalen zabalpenaren eta informazio pertsonala prozesatzearen berri emango diezula, eta gonbida itzazu datuen babesari buruzko ohar hau irakurtzera. Informazioa emango diegu ere bai, baldin eta dagokion pertsonaren harremanetarako datuak baditugu.

## 2. Nola kontrola ditzakezu zure datu pertsonalekin egiten ditugun prozesamenduko jarduerak?

Zure datu pertsonalen eta prozesatzen ditugun moduaren gaineko benetako kontrola izateko aukera ematen dizuten eskubideak dituzu.

Jarraian aipatzen diren eskubideak erabili nahi badituzu, bidali eskaera bat posta elektronikoaren bidez [datospersonales@nickel.eu](mailto:datospersonales@nickel.eu) helbidera, zure nortasun-agiriaren kopiarekin. Dokumentu horri esker eskaera zuk egin duzula baieztatu eta ahalik eta lasterren izapidetuko dela bermatu ahal izango dugu.

Datuen babesari buruzko ohar honen arabera egiten dugun zure datu pertsonalen prozesamenduarekin lotutako galderaren bat baduzu, jar zaitez harremanetan [datospersonales@nickel.eu](mailto:datospersonales@nickel.eu) helbidean edo gure datuen babesaren ordezkariarekin [DPOdeskSpain@bnpparibas.com](mailto:DPOdeskSpain@bnpparibas.com) helbide elektronikoan.

Jarraian aipatuko diren eskubideaz gain, Datuak Babesteko Espainiako Bulegoaren aurrean erreklamazio bat aurkezteko eskubidea duzu.

Aplikatzekoa den araudiaren arabera, honako eskubide hauek dituzu:

### 2.1 Zure datu pertsonaletara sartzea eska dezakezu

Datu jakin batzuetara zuzenean sar zaitezke gure webguneko bezeroaren gunean edo Nickel aplikazio mugikorraren bidez.

Zure datu pertsonaletara sartu nahi bazara, eskatu dituzun datu pertsonalen kopia bat emango dizugu, baita horiei dagokien prozesamenduari buruzko informazioa ere, zuk zeuk berriaz eskatuta.

Zure sarbideko eskubidea legez aurreikusitako kasuetan mugatuta egon daiteke. Hori da kapitalen zuriketaren eta terrorismoaren finantzaketaren aurka borrokatzeari buruzko araudiaren kasua, galarazi egiten baitigu helburu horrekin prozesatutako datu pertsonaletarako sarbide zuzena ematea. Kasu horretan, Datuak Babesteko Espainiako Bulegoaren aurrean erabili beharko duzu sartzeko eskubidea, eta hark eskatuko dizkigu datuak gero.

## **2.2 Zure datu pertsonalak zuzentzea eska dezakezu**

Zure datu pertsonalak okerrak edo osatugabeak direla uste baduzu, datu pertsonal horiek aldatzea edo osatzea eska dezakezu.

## **2.3 Zure datu pertsonalak ezabatzea eska dezakezu**

Ahal den neurrian, legez zure datu pertsonalak ezabatzeko eska dezakezu, hala nahi baduzu. Hala ere, datu horiek atxikitzeke legezko epeak igaro aurretik egiten bada eskaera, datuak blokeatuta egongo dira eta ez dira ezabatuko epe horiek igaro arte.

## **2.4 Legezko interesetan oinarritutako datu pertsonalen prozesamenduaren aurka ager zaitzke**

Legezko interes batean oinarritutako prozesamenduko jardura batekin ados ez bazaude, haren aurka egin dezakezu zure egoera zehatzarekin lotutako arrazoiengatik, eta zehatz-mehatz azalduko beharko diguzu zer prozesamenduko jardura den eta zer arrazoiengatik jarri duzun objektioa. Zure datu pertsonalak prozesatzeari utziko diogu, baldin eta hori egiteko ezinbesteko legezko arrazoiak badaude edo prozesamendua beharrezkoa bada legezko erreklamazioak formulatzeko, erabiltzeko edo defendatzeko.

## **2.5 Merkataritza-azterketako asmoa duen datu pertsonalen prozesamenduaren aurka ager zaitzke**

Merkataritza-azterketako asmoa duen datu pertsonalen prozesamenduaren aurka agertzeko eskubidea duzu beti, profilak egiteko prozesamendua barne, baldin eta azterketa horri lotuta badago.

## **2.6 Zure datu pertsonalen prozesamendua muga dezakezu**

Erabiltzen ditugun datu pertsonalen zehaztasuna zalantzan jartzen baduzu edo zure datu pertsonalen prozesamenduaren aurka bazaude, zure eskaera egiaztatu edo berrikusiko dugu. Eskaera berrikusten dugun bitartean zure datu pertsonalen prozesamendua mugatzeko eska dezakezu.

## **2.7 Erabaki automatizatuen aurkako eskubideak dituzu**

Printzipioz, eskubidea duzu ondorio juridikoak dituen edo modu nabarmenean eragiten dizun profilen elaborazioan edo beste edozein motatakoan oinarritutako prozesamendu automatizatu baten xede ez izateko. Hala ere, erabaki hori automatizatu ahal izango dugu, araudiak baimendutako kontratu bat egiteko edo betearazteko beharrezkoa bada edo zure baimena eman baduzu.

Nolanahi ere, eskubidea duzu erabakiaren aurka egiteko, zure iritzia adierazteko eta erabakia berrikusteko eskumena duen pertsona baten esku hartzea eskatzeko.

## **2.8 Zure baimena atzera bota dezakezu**

Zure datu pertsonalak prozesatzeko baimena eman baduzu, edozein unetan atzera bota dezakezu. Baimena atzera botatzeak ez du eraginik izango atzera botatze horren aurretik egindako prozesamenduen legezkotasunean.

## **2.9 Zure datu pertsonalen zati baten eramangarritasuna eska dezakezu**

Eman dizkiguzun datu pertsonalen kopia bat formatu egituratu batean, erabilera arruntekoa eta irakurketa mekanikokoa, eska dezakezu. Teknikoki posible denean, kopia hori bitarteko bati bidaltzeko eska dezakezu.

### 3. Zergatik eta zein legezko oinarriekin prozesatuko ditugu zure datu pertsonalak?

Atal honetan, zure datu pertsonalak nola eta zergatik erabiltzen ditugun eta horretarako legezko oinarria zein den azalduko dugu.

#### 3.1 Gure legezko eta arauzko betebeharrak betetzeko prozesatuko ditugu zure datu pertsonalak.

Bete behar dugun araudia, bereziki ordainketa-zerbitzuei buruzko araudia, betetzeko prozesatuko ditugu zure datu pertsonalak.

Honako hauetarako erabiliko ditugu zure datu pertsonalak:

- eragiketen eta transakzioen jarraipena egiteko, ohiko ohituretatik/ereduetatik ateratzen direnak identifikatu ahal izateko (adibidez, bizi den lekuaz bestelako herrialde batean diru-kopuru handi bat ateratzen denean);
- gu eta BNP Paribas taldea gure jardueretan zehar eror gintezkeen arriskuak (finantzakoak, betetzekoak edo ospari dagozkionak, etab.) kudeatzeko eta jakinarazteko;
- zerga-iruzurraren aurka borrokatzen laguntzeko eta zerga-kontrolako eta -jakinarazpeneko betebeharrak betetzeko;
- transakzioak erregistratzeko kontabilitateko ondorioetarako;
- erantzukizun sozial korporatiboarekin eta garapen jasangarriarekin lotutako arriskuak saihesteko, antzemateko eta jakinarazteko;
- eroskeria antzemateko eta saihesteko;
- sinadura elektronikoko ziurtagiriak igortzen dituzten konfiantzazko zerbitzuen hornitzaileei aplikagarri zaizkien xedapenak betetzeko;
- hainbat eragiketa, transakzio edo agindu trukatzeko eta jakinarazteko, edo behar bezala baimendutako tokiko edo atzerriko agintari finantzario, fiskal, administratibo, penal edo judizialen, arbitroen edo bitartekarien, ordena-indarren, estatuko erakundeen edo erakunde publikoen eskaera ofizial bati erantzuteko.

#### 3.2 Kapitalen zuriketaren eta terrorismoaren finantzaketaren aurka borrokatzeko ere prozesatuko ditugu zure datu pertsonalak.

Kapitalen zuriketaren eta terrorismoaren finantzaketaren (AML/CFT, ingelesezko sigletan) aurka borrokatzeko sistema sendo bat, baita tokiko, Europako eta nazioarteko zigorrak ezartzeko sistema bat ere, izan behar dituen banku-talde bateko kide gara modu zentralizatuan kudeatutako gure erakunde bakoitzean.

Testuinguru honetan, prozesamenduaren erantzunkideak gara BNP Paribas taldeko jatorriko sozietatea den BNP Paribas S.A. sozietatearekin batera (atal honetan «Gu» hitzak BNP Paribas S.A. ere hartzen du barne).

Legezko betebeharrak horiek betetzeko egin diren prozesamenduko jarduerak **1. eranskinean** zehazten dira.

#### 3.3 Zu parte zaren kontratu bat edo zuk eskatuta hartutako aurrekontratuzko neurriak gauzatzeko prozesatuko dira zure datu pertsonalak.

Zure datu pertsonalak kontratu bat egiteko edo gauzatzeko beharrezkoa denean prozesatuko dira, honako ondorio hauetarako:

- Nickel entitateak banatzen dituen produktuak eta zerbitzuak sinatzeko (bereziki sinadura elektronikoen bidez);

- Nickel produktuak eta zerbitzuak emateko, gure baldintza orokor eta tarifakoen arabera; bereziki, ordainketak egin eta jaso ahal izateko;
- zure eskaerei erantzuteko eta laguntza eskaintzeko;
- oinordetzaren likidazioa ziurtatzeko.

### **3.4 Gure edo bitarteko baten legezko interesa betetzeko prozesatuko dira zure datu pertsonalak.**

Prozesamenduko jarduera bat legezko interesean oinarritzen dugunean, interes hori zure interes edo eskubideekin eta oinarrizko askatasunekin orekatzen dugu, haien arteko bidezko oreka bermatzeko. Prozesamenduko jarduera jakin batek lortu nahi duen legezko interesari buruzko informazio gehiago eskuratu nahi baduzu, gurekin harremanetan jar zaitezke

“Nola jar zaitezke gurekin harremanetan?” 10. atalean ezarritako jarraibideak betez.

#### **3.4.1 Gure ordainketa-zerbitzuko jardueran zure datu pertsonalak erabiliko ditugu honako hauetarako:**

- nagusi daitezkeen arriskuak kudeatzeko:
  - eragiketen edo transakzioen ziurtagiriak gordeko ditugu, formatu elektronikoko probak barne;
  - zure transakzioen jarraipena egingo dugu iruzurra kudeatzeko, saihesteko eta antzemateko; bereziki, ohituratik edo ohiko eruedetatik ateratzen diren transakzioei dagokienez;
  - zorrak kobratuko ditugu;
  - auzietan, legezko demandez eta defentsez arduratuko gara;
- zibersegurtasuna hobetzeko, gure plataformak eta webguneak kudeatzeko eta negozioaren jarraipena bermatzeko;
- gure prozesu operatiboen eta bezeroarentzako zerbitzuen automatizazioa eta eraginkortasuna hobetzeko (adibidez, zure eskaeren jarraipena egitea eta zure gogobetetasuna hobetzea zurekin ditugun elkarrekintzetan jasotako datu pertsonaletan oinarrituta, hala nola telefono bidezko grabazioetan, mezu elektronikoen edo txatetan).
- zure aurrekontua kudeatzen laguntzeko, zure transakzioetako datuak automatikoki kategorizatuz;
- azterketa estatistikoak egiteko, eta iragartzeko eta deskribatzeko ereduak garatzeko, honetarako:
  - merkataritzako helburuetarako: zure beharrak hoberen ase ditzaketen produktuak eta zerbitzuak identifikatzea, eskaintza berriak sortzea edo gure bezeroen artean joera berriak identifikatzea, gure merkataritza-politika gure bezeroen lehentasunak kontuan hartuta garatzea;
  - segurtasuneko helburuetarako: nagusi daitezkeen gorabeherak saihestea eta segurtasunaren kudeaketa hobetzea;
  - betetzeko (adibidez, kapitalen zuriketaren eta terrorismoaren finantzaketaren aurka borrokatzea) eta arriskuen kudeaketako helburuetarako;
  - iruzurraren aurka borrokatzeko;
- lehiaketak, loteriak eta sustapeneko jarduerak antolatzeko, eta bezeroen iritziaren eta gogobetetasunaren inguruko galdeketa egiteko.

#### **3.4.2 Gure produktuak eta eskaintzak pertsonalizatzeko profil estandarrek egiteko aztertuko ditugu zure datu pertsonalak.**

Zure lehentasunak aztertzeko eta zer bezero-taldetakoak zaren zehazteko, profil estandar bat

egino dugu honako hauen artean hautatuko dugun datu egokietan oinarrituta:

- zurekin izan ditugun elkarrekintzetan edo produktu edo zerbitzu batean izena eman duzunean zuzenean jakinarazi dizkiguzun datuak;
- gure produktuak edo zerbitzuak erabiltzetik eratorritako informazioa, hala nola zure kontuekin zerikusia duena, horien saldoa, ohiko edo ohiz kanpoko mugimenduak eta zure txartelaren erabilera atzerrian barne, baita zure eragiketa-datuen kategorizazio automatikoa ere (adibidez, zure gastuen eta ordainagiriaren kategoriaren arabera banaketa, bezeroaren gunean ikus daitekeen bezala);
- gure kanalak erabiltzetik eratorritakoa: webguneak eta aplikazioak (adibidez, ezagutza digitalak badituzu).

Kontrakorik esaten ez baduzu, profil estandarrak egitean oinarrituta egingo dugu pertsonalizazio hori. Zure baimena eman ez gero, haratago joan gaitzake zure beharrak hobeto asetzeko, neurrirako pertsonalizazioa eginez, jarraian zehazten den bezala.

### **3.5 Baimena eman baduzu, zure datu pertsonalak prozesatu egingo dira.**

Datu pertsonalen prozesamendu batzuetarako, informazio zehatza emango dizugu eta baimena eskatuko dizugu. Edozein unetan atzera bota ahal izango duzu baimena, noski.

Bereziki, honako hauetarako eskatuko dizugu baimena:

- gure eskaintzak, produktuak edo zerbitzuak neurri pertsonalizatzeko, zure beharrei eta jokabideei aurrea hartzeko profil sofistikatuagoak eginez;
- harpidetu zaren produktuen eta zerbitzuen antzekoak ez direnen edo gure konfiantzazko kideen produktu eta zerbitzuen eskaintza elektronikoa egiteko;
- zure nabigazioko datuak (*cookie*-ak) merkataritzako helburuekin erabiltzeko edo zure profilaren ezaguera hobetzeko.

Baliteke beste batzuetan, beharrezkoa denean, zure datu pertsonalak prozesatzeko baimena eskatzea.

## **4. Zer-nolako datu pertsonalak jasoko ditugu?**

### **4.1 Datu pertsonalen bilketa zuzena**

Zure datu pertsonalak, hau da, identifikatzen zaituen edo identifika zaitzakeen edozein informazio jasoko eta erabiliko dugu.

Eskainiko dizkizugun produktuen edo zerbitzuen eta zurekin izango ditugun elkarrekintzen arabera, zuri buruzko hainbat datu pertsonal jasoko ditugu, besteak beste:

- **identifikazioko informazioa:** adibidez, izen-abizenak, jaiotekua eta jaioteguna, nazionalitatea, argazkia, nortasun-agiriaren zenbakia, pasaportearen zenbakia, bizileku-baimena, sexua, adina, sinadura;
- **harremanetarako informazioa** (pribatua edo profesionala): adibidez, posta-helbidea, posta elektronikoa, telefono-zenbakia;
- **familiaren egoerari lotutako informazioa:** adibidez, egoera zibila, seme-alaba kopurua eta horien adina;
- **informazio ekonomikoa, finantzarioa eta fiskala:** adibidez, hileko diru-sarrerak, ondarearen balioa, identifikazio fiskaleko zenbakia, zerga-egoera, bizilekuaren herrialdea;

- **hezkuntzari eta lanari buruzko informazioa:** adibidez, lanbide-kategoria, lanbide-sektorea, heziketa-maila;
- **ordainketa-kontuari lotutako informazioa:** adibidez, ordainketa-kontuaren baimenak, ordainketa-txartelaren zenbakia, transferentziak eta ateratzeak, onuradunen datuak, ordainketako gorabeherak;
- **transakzioko datuak:** adibidez, kontuen mugimenduak eta saldoak, eragiketak, onuradunen datuak barne, hala nola izen-abizenak, helbidea eta harremanetarako datuak, baita eragiketen xehetasunak, zenbatekoa, data, ordua eta eragiketa-mota ere (ordainketa-txartela, transferentzia, helbideratzea);
- **gure produktuak eta zerbitzuak erabiltzeari lotutako ohituren eta lehentasunen datuak;**
- **zurekin ditugun elkarrekintzetan, gure merkataritza-arretako zerbitzuan eta bezeroaren arretako zerbitzuan, gure webgunean, gure mugikorreko aplikazioan eta sare sozialetan ditugun gure webgune ofizialetan jasotako datuak:** adibidez, iruzkinak; iradokizunak; linean, telefono bidez (elkarrizketa) edo mezu elektronikoen bidez zurekin izandako elkarrekintzetan zehar jasotako beharrak; sare sozialetan ditugun webguneen bidezko trukeak; eta zure azken kexak. Zure konexioko eta jarraipeneko datuak, besteak beste gure webguneetan publikitateko xedeetarako erabiliko ez diren edo analitikoak diren *cookie*-ak eta aztarnariak, lineako zerbitzuak, sare sozialetako aplikazioak eta webguneak;
- **geolokalizazioko datuak:** adibidez, eskudiruaren ateratzeetako edo ordainketetako kokalekua erakusteko segurtasuneko arrazoiengatik, iruzurraren aurka borrokatzeko, edo gertuen daukazun Nickel puntuaren kokapena identifikatzeko;
- **zure gailuei buruzko datuak (telefono mugikorra, ordenagailua, tableta eta abar):** adibidez, IP helbidea, nabigazio-jarduera, geolokalizazioa, zehaztapen teknikoak eta identifikazioko datu bakarrak;
- gure webgunearen bidez eta Nickel mugikorreko aplikazioaren bidez gure pertsonalean sartzeko erabilitako **saioa hasteko baimen pertsonalizatuak edo segurtasuneko osagaiak.**

Datu garrantzitsuak jaso ditzakegu, osasuneko datuak edo datu biometrikoak besteak beste, baldin eta datuen babeserako araudian ezarritako baldintza zorrotzak betetzen badira.

#### 4.2 Datu pertsonalen zeharkako bilketa

Zuri buruzko informazioa jaso dezakegu zeharka ere bai, Nickel bezeroa ez izan arren, adibidez:

- Bezeroak izan daitezkeen identifikazioko, harremanetarako eta jarduera digitaleko datuak;
- Legezko ordezkarien, senideen, oinordekoen edo zordunen identifikazioko eta harremanetarako datuak.

### 5. Nondik jasoko ditugu zure datu pertsonalak?

Zugandik zuzenean jasoko ditugu datu pertsonalak. Hala ere, beste iturri batzuetatik ere atera ditzakegu datu pertsonalak.

Batzuetan, iturri publikoetatik jasoko ditugu datu pertsonalak:

- agintari ofizialek edo bitartekoek eskura jarritako argitalpenetatik/datu-baseetatik (adibidez, Estatuko Aldizkari Ofiziala edo merkataritza-erregistroa);



- zuk zabaldu duzun informazioa duten webguneetatik/sare sozialetako webguneetatik (adibidez, zure webgunea edo sare sozialetako profilak);
- prentsan argitaratutakoaren antzeko informazio publikotik.

Bitartekoetatik ere jasoko ditugu datu pertsonalak:

- BNP Paribas taldearen beste erakunde batzuetatik;
- gure bezeroetatik;
- gure merkataritza-kideetatik;
- ordaintzen hastapeneko eta kontuak biltzeko zerbitzuen hornitzaileetatik (kontuei buruzko informazioko zerbitzuen hornitzaileak).

## 6. Norekin partekatuko ditugu zure datu pertsonalak?

### a. BNP Paribas taldearen erakundeekin

BNP Paribas taldearen parte den sozietate bezala, taldearen gainerako sozietateekin estu lan egiten dugu mundu osoan. Horregatik, zure datu pertsonalak BNP Paribas taldearen erakundeekin partekatu ahal izango ditugu beharrezkoa denean, honako honetarako:

- aurretik aipatu ditugun gure legezko eta arauzko betebeharrak betetzeko;
- gure legezko interesak betetzeko, hau da, iruzurra kudeatzeko, saihesteko eta antzemateko.
- Zure baimena eman ondoren, zure datu pertsonalak jakinaraziko ditugu zure behar eta nahietara hoberen moldatzen diren taldearen produktu eta zerbitzu guztietarako sarbidea eskaintzeko helburuarekin.

### b. BNP Paribas taldekoak ez diren baina prozesamenduaren arduradunak diren jasotzaileekin

Datuen babesari buruzko ohar honetan zehaztutako helburu batzuk betetzeko, beharrezkoa denean honako hauekin partekatu ahal izango ditugu zure datu pertsonalak:

- gure izenean zerbitzuak eskaintzen dituzten arduradunekin (adibidez, zerbitzu informatikoak eta logistikakoak, inprimatzeko, telekomunikazioetako, zorrak kobratzeko, aholkularitzako, banaketako eta marketineko zerbitzuak);
- banku- eta merkataritza-kideekin, agente independenteekin, bitartekariekin edo artekariekin (*broker*-ak), finantza-erakundeekin, kontrako alderdiekin, bankuekin, banku-erakunde korrespontsalekin, aseguru-etxeekin, ordaintza-sistemako operadoreekin, ordaintza-txarteleko jaulkitzaileekin edo bitartekariekin;
- tokiko edo atzerriko agintari finantzarioekin, fiskalekin, administratiboekin, penalekin edo judizialekin, arbitroekin edo bitartekariekin, agintari edo erakunde publikoekin, guk edo BNP Paribas taldeko edozein kidek informazioa jakinarazi behar diegunei honako honi jarraituz:
  - zure eskaerari;
  - gure defentsari, egintzari edo prozedurari;
  - agintari eskudun batek emandako eta guri edo BNP Paribas taldeko edozein kideri aplikatzeko den erregelamendua edo gomendioa betetzeari.
- bitartekoen ordaintza-zerbitzuen hornitzaileekin (zure ordaintza-kontuei buruzko

informazioa), ordainketen hastapeneko zerbitzua edo kontuei buruzko informazioko zerbitzua emateko, zure datu pertsonalak bitarteko horri bidaltzea onartu baduzu;

- lanbide arautu jakin batzuekin, hala nola abokatuekin, agente judizialekin, notarioekin edo auditoreekin, beharrezkoa denean egoera berezietan (auziak, auditoretzak, etab.), baita gure aseguru-etxeekin edo BNP Paribas taldeko sozietate edo negozioen benetako edo proposatutako erosle batekin ere.

## **7. Datu pertsonalen nazioarteko transferentziak**

Europako Esparru Ekonomikotik (EEE) EEEkoa ez den herrialde baterako nazioarteko transferentzien kasuan, zure datu pertsonalak transferi daitezke. Zure datu pertsonalak horretan oinarrituta transferitu ahal izango dira Europako Batzordeak EEEkoa ez den herrialde batek datuen babes-maila egokia eskaintzen duela uste duenean.

EEEkoak ez diren herrialdeetara egindako transferentzien kasuan, Europako Batzordeak ez badu herrialde horien babes-maila egokitzat jo, egoera zehatzari aplika dakiokeen salbuespen batean oinarrituko gara (adibidez, transferentzia beharrezkoa bada zurekin dugun kontratua betetzeko, nazioarteko ordainketa bat egiten denean bezala) edo honako babes hauetako bat ezarriko dugu zure datu pertsonalen babesa bermatzeko:

- Europako Batzordeak onartutako kontratuzko klausula zehatzak;
- arau korporatibo lotesleak.

Babes horien kopia bat edo eskuragai dauden lekuei buruzko xehetasunak lortzeko, eskaera bat bidal dezakezu idatziz, ohar honen 10. atalean adierazten den bezala.

## **8. Zenbat denboraz gordeko ditugu zure datu pertsonalak?**

Gordetzeko epeei buruzko informazio gehiago eskuratzeko, **2. eranskina** begira dezakezu.

## **9. Nola jarraitu ohar honen aldaketak**

Teknologiak etengabe aldatuz joaten diren munduan, datu pertsonalen babesari buruzko ohar hau aldizka berrikusten dugu, eta beharrezkoa denean aldatu egiten dugu.

Ohar hau gure webgunean (<https://nickel.eu/es>) zuzenean aurki dezakezu, "Legezko dokumentuak" atalean.

Linean dagoen dokumentuaren azken bertsioa begiratzera gonbidatzen zaitugu, eta edozein aldaketa garrantzitsuren berri emango dizugu gure webgunearen bidez edo gure ohiko harremanetarako kanalen bidez.

## 10. Nola jar zaitezke gurekin harremanetan?

**Nickel bezeroa bazara**, sarbideko, zuzenketako eta baimena atzera botatzeko eskubideak bezeroaren gunean erabil ditzakezu. Ezabapeneko, datuen eramangarritasunerako eta prozesamenduaren mugaketako eskubideak honako helbide honetara mezu elektronikoa bidaliz erabili ahal izango dituzu: [datospersonales@nickel.eu](mailto:datospersonales@nickel.eu). Edo gure datuen babesaren ordezkariarekin harremanetan jarri honako helbide honetan: [DPOdeskSpain@bnpparibas.com](mailto:DPOdeskSpain@bnpparibas.com).

Gure laguntzarako zentroan eskuragai dauden honako artikulua hauetan zure eskubideak nola erabili zehazten da:

*Nola eskatu nire datu pertsonalen esportazioa?*

*Nola aldatu nire datu pertsonalak?*

*Nola mugatu nire datu pertsonalen prozesamendua (izen-abizenak, helbide elektronikoa, telefono-zenbakia, posta-helbidea)?*

*Nola mugatu nire datu pertsonalen prozesamenduak?*

*Nola eskatu nire datu pertsonalen ezabapena?*

## 1. eranskina

### Datu pertsonalen prozesamendua kapitalen zuriketaren eta terrorismoaren finantzaketaren aurka borrokatzeko

Bere sozietate guztietarako eta modu zentralizatuan kudeatu egiten den kapitalen zuriketaren eta terrorismoaren finantzaketaren (AML/CFT, ingelesezko sigletan) aurka borrokatzeko programa sendo bat, ustelkeriaren aurkako programa bat, eta nazioarteko zigorrak betetzen direla bermatzen duen mekanismo bat txertatzeko eta mantentzeko beharra duen banku-talde bateko kide gara. Aipatutako zigorren artean daude zehapen ekonomiko edo komertzial oro, Frantziako Errepublikak, Europar Batasunak, Estatu Batuetako Altxorren Departamentuko Atzerriko Aktiboak Kontrolatzeko Bulegoak eta ezarrita gauden lurraldeetako beste edozein agintari eskudunek iragarri, administratu, ezarri edo aplikatzen dituzten araudia, erregelamenduak, neurri murriztaileak, bahimenduak eta aktiboak izozteko neurriak barne.

Testuinguru honetan, prozesamenduaren erantzunkide bezala arituko gara BNP Paribas taldeko jatorriko sozietatea den BNP Paribas S.A. sozietatearekin batera (gehigarri honetan «Gu» hitzak BNP Paribas S.A. ere hartzen du barne).

AML/CFT betebeharren eta nazioarteko zigorren arabera, jarraian zehazten diren prozesamenduko jarduerak gauzatuko ditugu, gure legeko betebeharrak betetzeko helburuarekin:

- "Ezagutu zure bezeroa" programa (KYC – *Know Your Customer*, ingelesezko siglak), gure bezeroen nortasuna identifikatzeko, egiaztatze eta eguneratzeko zentzuz diseinatuta;
- Arrisku handiko bezeroekiko eta, araudiaren arabera, haien eginkizun edo karguengatik (politikoa, judizialak edo administratiboak) arriskuak gehien jasaten dituzten pertsonetikiko arreta egokiari buruzko prozedurak hobetzea, baita arrisku handieneko egoerekiko ere;
- Bankuak pantaila-bankuekin harremanik ez duela ezartzen edo mantentzen bermatuko dituzten idatzizkoak diren eta arrazoiz diseinatuta dauden politikak, prozedurak eta kontrolak;
- Arriskuen eta egoera ekonomikoaren barneko ebaluazioan oinarritutako politika bat, normalean inongo eragiketatan edo negoziotan ez sartzeko eta ez nahasteko, dibisa edozein dela ere:
  - o Frantziako Errepublikak, Europar Batasunak, Estatu Batuek, Nazio Batuek edo, kasu jakin batzuetan, taldeak jarduten duen lurraldeetako tokiko beste zigor batzuek zigortutako edozein norbanakoren, entitatearen edo erakunderen kontura edo onurarako;
  - o zuzenean edo zeharka zigortutako lurraldeak barne hartuko dituen, hala nola, Krimea/Sebastopol, Kuba, Iran, Ipar Korea edo Siria.
  - o Frantziako, Europar Batasuneko, Estatu Batuetako eta Nazio Batuetako agintari eskudunek erakunde terroristatzat jotzen dituztenekin zerikusia duten edo horiek kontrolatzen dituzten erakunde edo lurraldeak tartean hartuko dituen.
- Bezeroen datu-basea aztertzea eta aplikatu beharreko legeak betetzen direla bermatzeko arrazoiz diseinatutako transakzioen iragazpena;
- Edozein jardura susmagarri antzemateko eta dagozkion agintari arautzaileei jakinarazteko diseinatutako sistemak eta prozesuak;
- Bereziki, SEPBLAC erakundearen menpeko Finantza Titulartasunen Fitxategiari indarrean dagoen araudiak une bakoitzean ezartzen duen ordainketa-kontuekin lotutako edozein produktu eta esku-hartzaileraren irekitzea, ezeztapena edo aldaketa hileroko deklaratzeko betebeharra betetzeko.

- Eroskeria, ustelkeria eta legez kanpoko edozein ekimen saihesteko eta antzemateko zentzuz diseinatutako araudia betetzeko programa bat, Frantziako "Sapin II" legearekin, Estatu Batuetako FCPA araudiarekin eta Erresuma Batuko *Bribery Act* legearekin bat.

Testuinguru horretan, honako honetara jo behar dugu:

- politikoki arriskuan dauden pertsonen zerrenda eguneratuak dituzten kanpoko hornitzaileek eskainitako zerbitzuetara, hala nola Dow Jones Factiva (Dow Jones & Company, Inc. enpresak hornituta) eta World-Check zerbitzua (REFINITIV, REFINITIV US LLC eta London Bank of Exchanges enpresek hornituta);
- kapitalen zuriketarekin, terrorismoaren finantzaketarekin edo ustelkeriarekin lotutako gaiak buruz prentsan eskuragai dagoen informazio publikora;
- BNP Paribas taldearen mailan identifika daitezkeen arriskuko jokabideak edo egoerak ezagutzera (transakzioko txosten susmagarri bat edo baliokidea izatea).

Baliteke datu pertsonalen kategoria bereziak edo zigor eta arau-hauste penalei buruzko datuak prozesatu behar izatea, helburua kapitalen zuriketaren eta terrorismoren finantzaketaren aurka borrokatzea baita.

Egiaztapen horiek egingo ditugu, bai zure inguruan, bai egiten dituzun eragiketen inguruan, gurekin harremanetan jartzen zaretenean, baina baita zuekin izango dugun harremanean zehar ere. Harremanaren amaieran, eta alerta baten xede izan bazarete, informazioa gordeta geratuko da, zuek identifikatzeko eta gure kontrolak egokitzeko BNP Paribas taldeko sozietateren batekin harreman berri bat sortzen duzuen kasurako edo zuek parte zaiten eragiketa baten testuinguruan.

Gure legezko betebeharrak betetzeko, AML/CFT edo ustelkeriaren aurkako helburuetarako edo nazioarteko zigorretarako trukaturako dugu bildutako informazioa BNP Paribas taldeko sozietateen artean. Zure datu pertsonalak Europako Esparru Ekonomikotik kanpo dauden eta babes-maila egokirik eskaintzen ez duten herrialdeekin partekatzen direnean, transferentziak Europako Batzordearen kontratuzko klausula zehatzen arabera arautuko dira (SCC, ingelesezko sigletan). Europar Batasunekoak ez diren herrialdeetako araudia betetzeko datu gehigarriak biltzen eta trukatzeko direnean, prozesamendu hori beharrezkoa izango da gure legezko interesa asetzeko, hau da, BNP Paribas taldeak eta bere sozietateek haien legezko betebeharrak betetzea eta tokiko zehapenak saihestea ahalbidetzeko.

## 2. eranskina

### Gordetzeko epeak

Zure datu pertsonalak aplikatzekoak diren legeak eta araudiak betetzeko beharrezkoa den denboraz gordeko ditugu, edo gure baldintza operatiboek, hala nola kontabilitatea eramateak edo bezeroekiko harremanen kudeaketa eraginkorrak, zehaztutako denboraz, baita erakunde erregulatzailen legezko eskubideak baliarazteko edo eskaerei erantzuteko denboraz ere. Adibidez, bezeroen datuak kontratuzko harremanean zehar gordeko dira, eta gero hamar (10) urtez, kapitalen zuriketaren eta terrorismoaren finantzaketaren aurka borrokatzeko. Bezero izan daitezkeenentzat, datuak hiru (3) urtez gordeko dira.