

NOTIFICARE PRIVIND PROTECȚIA DATELOR

Ultima actualizare [4.03.2022]

Ca un partener de încredere, protecția datelor dumneavoastră cu caracter personal este importantă pentru Grupul BNP Paribas („Grupul”).

Am revizuit Notificarea privind Protecția Datelor pentru a îmbunătăți transparența și a furniza informații adiționale privind prelucrarea datelor dumneavoastră cu caracter personal, inclusiv dar fără a se limita la prelucrarea datelor cu caracter personal în contextul:

- prospectării comerciale; și
- combaterii spălării banilor, finanțării terorismului și a sancțiunilor internaționale (înghețarea activelor).

Introducere

Tratăm protecția datelor dumneavoastră cu caracter personal cu mare seriozitate; în consecință, Grupul a adoptat principii solide în această privință în cadrul Ghidului privind Protecția Datelor cu Caracter Personal disponibil la Data Privacy.

BNP Paribas Leasing Solutions IFN S.A în calitate de operator, este responsabilă pentru colectarea și prelucrarea datelor dumneavoastră cu caracter personal în legătură cu activitățile noastre.

Activitatea noastră este de a ajuta toți clienții: antreprenori, întreprinderi mici și mijlocii; societăți mari; grupuri multinaționale, în toate activitățile, de la cerințele lor de zi cu zi prin finanțarea investițiilor lor, dezvoltarea vânzării de echipament profesional sau prin finanțarea flotei ori externalizarea managementului acestora.

În calitate de membru al unui sistem bancar și de asigurări integrat, în colaborare cu entități diverse ale Grupului, punem la dispoziția clienților noștri o gamă completă de produse și servicii bancare, de asigurări și leasing.

Scopul acestei Notificări privind Protecția Datelor este de a vă informa despre datele cu caracter personal pe care le colectăm despre dumneavoastră; motivele pentru care folosim și partajăm aceste date; pentru cât timp păstrăm datele; ce drepturi aveți (privind controlul și administrarea datelor) și cum vă puteți exercita drepturile privind datele dumneavoastră cu caracter personal.

1. VI SE ADRESEAZĂ ACEASTĂ NOTIFICARE?

Această Notificare privind Protecția Datelor vi se aplică dacă sunteți:

- unul dintre clienții noștri (sau un angajat al acestuia) sau în relație contractuală cu noi (de exemplu, în calitate de garant);
- un membru al familiei clientului. Într-adevăr, clienții noștri pot ocazional să ne partajeze informații privind familia lor când este necesar să le punem la dispoziție un produs sau un serviciu pentru a-i cunoaște mai bine;
- o persoană interesată de produsele sau serviciile noastre, când ne puneți la dispoziție datele dumneavoastră cu caracter personal (într-o sucursală, pe website-urile și aplicațiile noastre, în timpul evenimentelor sau a operațiunilor de sponsorizare) pentru a vă putea contacta.)

Când ne puneți la dispoziție datele cu caracter personal ale unor terți vă rugăm să vă asigurați că informații respectivi terți privind divulgarea datelor lor cu caracter personal și să îi invitați să citească prezenta Notificare privind Protecția Datelor. Vom depune eforturi rezonabile pentru a proceda în același mod atunci când este posibil (de exemplu, când avem detaliile de contact ale persoanei).

2. CUM VĂ PUTEȚI EXERCITA DREPTURILE ÎN CONTEXTUL PRELUCRĂRII DATELOR CU CARACTER PERSONAL?

Aveți drepturi ce vă permit să exercitați un real control asupra datelor dumneavoastră cu caracter personal și asupra modalității prin care le prelucrăm.

Dacă doriți să vă exercitați drepturile enumerate mai jos, vă rugăm să depuneți o cerere prin: (i) trimiterea unei scrisori la următoarea adresă [Soseaua Pipera, No. 46D-46E-48, Oregon Park, Cladirea C, etaj 5, Sector 2, Bucuresti, România]; (ii) trimiteți un e-mail la echipa noastră de protecție a datelor la [romania.ls.dpo@bnparibas.com];

Dacă aveți orice întrebări legate de folosirea datelor dumneavoastră cu caracter personal în baza acestei Notificări pentru Protecția Datelor, vă rugăm să contactați responsabilul cu protecția datelor la [romania.ls.dpo@bnparibas.com].

1. Puteți solicita accesul la datele dumneavoastră cu caracter personal

Vă vom pune prompt la dispoziție o copie a datelor dumneavoastră cu caracter personal, la cerere, împreună cu informații legate de prelucrarea lor.

Drepturile dumneavoastră de a accesa datele cu caracter personal pot, în unele cazuri, să fie limitate de legea aplicabilă și/sau de reglementări. De exemplu, reglementările legate de combaterea spălării banilor și finanțării terorismului ne interzic să vă permitem accesul la datele prelucrate în acest scop. În acest caz, trebuie să vă exercitați dreptul de acces prin intermediul autorității competente cu privire la protecția datelor cu caracter personal din jurisdicția dumneavoastră (astfel cum se prevede în Anexa 3 (Anexă specifică țării) sau, după caz, prin intermediul Autorității Naționale de Supraveghere a Prelucrarilor Datelor cu Caracter Personal (ANSPDCP) care va putea solicita datele de la noi.

2. Puteți solicita rectificarea datelor dumneavoastră cu caracter personal

Oricând considerați că datele dumneavoastră cu caracter personal sunt incorecte sau incomplete, puteți cere să modificăm sau să completăm respectivele date cu caracter personal. În anumite cazuri puteți fi solicitat să furnizați documente justificative.

3. Puteți solicita ștergerea datelor dumneavoastră cu caracter personal

Dacă doriți, puteți solicita ștergerea datelor dumneavoastră cu caracter personal, în măsura permisă de lege.

4. Puteți să vă opuneți la prelucrarea datelor dumneavoastră cu caracter personal în baza unui interes legitim

Dacă nu sunteți de acord cu activitatea de prelucrare în baza unui interes legitim, puteți să vă opuneți pe temeiuri legate de situația dumneavoastră particulară informându-ne exact asupra activității de prelucrare în cauză și despre motivele pentru opoziția dumneavoastră. Vom înceta prelucrarea datelor dumneavoastră cu caracter personal, cu excepția cazului în care există motive legitime serioase pentru a face acest lucru sau dacă este necesar pentru stabilirea, exercitarea sau apărarea pretențiilor legale.

5. Puteți să vă opuneți la prelucrarea datelor dumneavoastră cu caracter personal în scopuri de marketing direct

Aveți dreptul să vă opuneți în orice moment la prelucrarea datelor în scopuri de marketing direct, inclusiv creării de profiluri, în măsura în care este legată de marketingul direct respectiv.

6. Puteți să restricționați prelucrarea datelor dumneavoastră cu caracter personal

În cazul în care contestați corectitudinea datelor cu caracter personal pe care le utilizăm, vom revizui și/sau verifica acuratețea datelor cu caracter personal în cauză. Dacă veți contesta datele cu caracter personal pe care le prelucrăm, vom evalua baza prelucrării. Puteți solicita să restricționăm prelucrarea datelor dumneavoastră cu caracter personal pe durata în care evaluăm solicitarea sau contestația dumneavoastră.

7. Aveți drepturi împotriva unei decizii automate

Aveți dreptul să nu faceți obiectul unei decizii bazate exclusiv pe prelucrarea automată, inclusiv crearea de profiluri, care produce efecte juridice referitoare la dumneavoastră sau care vă afectează într-o măsură semnificativă. Totuși, vom putea automatiza această decizie dacă este necesară pentru a intra sau pentru a executa contractul dintre noi, autorizați de lege sau de reglementări sau cu consimțământul dumneavoastră expres.

În orice caz, aveți dreptul să contestați decizia, să vă exprimați punctul de vedere și/sau să solicitați intervenția unei persoane competente să revizuiască decizia.

8. Puteți să vă retrageți consimțământul

Dacă v-ați exprimat consimțământul cu privire la prelucrarea datelor dumneavoastră cu caracter personal, aveți dreptul de a vă retrage acest consimțământ în orice moment, fără a afecta legalitatea prelucrării efectuate pe baza consimțământului înainte de retragerea acestuia.

9. Puteți să solicitați portabilitatea unei părți din datele dumneavoastră cu caracter personal

Puteți să solicitați o copie după datele cu caracter personal pe care ni le-ați furnizat într-un format structurat, utilizat în mod curent și care poate fi citit automat. Atunci când este fezabil din punct de vedere tehnic, aveți dreptul să solicitați transferul acestor date către terți.

10. Cum depuneți o plângere la autoritatea competentă cu privire la protecția datelor cu caracter personal din jurisdicția dumneavoastră - ANSPDCP

Pe lângă drepturile menționate mai sus, aveți dreptul să depuneți o plângere la autoritatea competentă cu privire la protecția datelor cu caracter personal din jurisdicția dumneavoastră, Autoritatea Nationala de Supraveghere a Prelucrarilor Datelor cu Caracter personal, cu sediul în Bd Gheorghe Magheru nr 28-30 Sector 1, cod postal 010336, Bucuresti, Romania. Mai multe detalii pot fi găsite la <https://www.dataprotection.ro/>

3. DE CE ȘI ÎN BAZA CĂRUI TEMEI LEGAL VĂ FOLOSIM DATELE CU CARACTER PERSONAL?

În această secțiune vă explicăm de ce vă prelucrăm datele cu caracter personal și temeiul legal pentru aceasta.

3.1 Datele dumneavoastră cu caracter personal sunt prelucrate pentru a ne conforma obligațiilor noastre legale și/sau reglementare

Datele dumneavoastră cu caracter personal sunt prelucrate, când este necesar, pentru a ne permite să ne conformăm cu legile și/sau regulamentele aplicabile nouă, inclusiv regulamente bancare și financiare.

311 Vă utilizăm datele cu caracter personal pentru:

- a monitoriza operațiuni sau tranzacții, în scopul identificării celor care se abat de la rutina/tiparele obișnuite;
- a preveni și detecta faptele de spălare de bani și de finanțare a terorismului și pentru a respecta reglementările privind sancțiunile și embargourile prin intermediul Procesului de cunoaștere a clienței (pentru a vă identifica, pentru a verifica identitatea dumneavoastră, pentru a verifica detaliile dumneavoastră pe baza listelor de sancțiuni și pentru a vă stabili profilul);
- a monitoriza și raporta riscurile (financiare, de credit, legale, de conformitate sau riscurile asupra reputației, etc.) cu care Grupul BNP Paribas s-ar putea confrunta în contextul activităților sale;
- a contribui la combaterea fraudei fiscale și a îndeplini obligații de control fiscal;
- a înregistra tranzacții în scop contabil;
- a preveni, detecta și raporta riscurile legate de responsabilitatea socială a întreprinderilor și dezvoltarea durabilă;
- a detecta și preveni mita;
- a detecta și gestiona comenzile și tranzacțiile cu caracter suspect;
- a ne conforma prevederilor aplicabile prestatorilor de servicii de încredere ce eliberează certificate de semnătură electronică;
- a schimba și raporta diverse operațiuni, tranzacții sau ordine sau pentru a răspunde unei solicitări oficiale din partea unor autorități locale sau străine financiare, fiscale, administrative judiciare sau organe penale naționale sau străine competente, arbitri sau mediatori, forțe de ordine, agenții de stat sau organisme publice.

312 Vă prelucrăm datele cu caracter personal și în vederea combaterii spălării banilor și finanțării terorismului

Ca parte a unui grup bancar, avem un sistem robust de combaterea a spălării banilor și finanțării terorismului (CSB/CFT), în fiecare din entitățile administrate central, precum și un sistem pentru aplicarea sancțiunilor locale, europene și internaționale.

În acest context, suntem operatori asociați cu BNP Paribas SA, societatea-mamă a Grupului (termenul „Noi” în această secțiune include BNP Paribas SA). În aceste condiții, puteți să vă exercitați drepturile conform acestei Notificări privind Protecția Datelor în privința și împotriva fiecăruia dintre operatori. Activitățile de prelucrare realizate în vederea îndeplinirii obligațiilor legale sunt detaliate în Anexa 1.

32 Datele dumneavoastră cu caracter personal sunt prelucrate în vederea executării unui contract la care sunteți parte sau a măsurilor precontractuale luate la solicitarea dumneavoastră

Datele dumneavoastră cu caracter personal sunt prelucrate când este necesar a se încheia sau se executa un contract în vederea:

- definirii scorului riscului de credit și capacitatea dumneavoastră de rambursare;
- evaluării (de exemplu, pe baza scorului riscului dumneavoastră de credit) dacă vă putem oferi un produs sau serviciu și în ce condiții (de exemplu, prețul);
- oferirii de produse sau servicii pentru care ați optat în baza contractului aplicabil;
- gestionării incidentelor de plată și sumelor neplătite;
- răspunderii la solicitări și asistenței;
- asistării în contextul planificării succesore.

3.3 Datele dumneavoastră cu caracter personal sunt prelucrate în vederea îndeplinirii interesul nostru legitim sau al unui terț

Atunci când ne întemeiem activitatea de prelucrare pe interesul legitim, punem în balanță acest interes cu interesele și drepturile dumneavoastră fundamentale, pentru a asigura un echilibru just între acestea. Dacă doriți mai multe informații pentru activitatea de prelucrare vă rugăm să ne contactați folosind detaliile de contact puse la dispoziția dumneavoastră în secțiunea 9 „CUM SĂ NE CONTACTAȚI” de mai jos.

3.3.1 În cursul activității noastre ca instituție financiară vă folosim datele cu caracter personal pentru:

- a gestiona riscurile la care suntem expuși:
 - strângem dovezi privind [operațiunile sau] tranzacțiile, inclusiv dovezi electronice;
 - colectăm creanțele;
 - gestionăm pretențiile legale și ne apărăm poziția în caz de litigii;
 - dezvoltăm modele statistice individuale care ajută la stabilirea solvabilității dumneavoastră

- a îmbunătăți securitatea cibernetică, a gestiona platformele și website-urile și a asigura continuitatea activității .

- a folosi supravegherea video în vederea prevenirii vătămarilor corporale și a daunelor produse persoanelor și bunurilor.

- a îmbunătăți automatizarea și eficiența proceselor noastre operaționale și a serviciilor pentru clienți.

- a întreprinde operațiuni financiare, precum vânzări ale portofoliului de creanțe, securitizări, finanțări sau refinanțări ale Grupului.

- a realiza studii statistice și a dezvolta modele descriptive pentru:
 - scopuri comerciale: pentru a identifica produse și servicii care ar putea satisface cel mai bine nevoile dumneavoastră, pentru a crea oferte noi sau a identifica tendințe noi printre clienții noștri, a dezvolta politica noastră comercială ținând cont de preferințele clienților noștri
 - în scopuri de siguranță: pentru a preveni potențiale incidente și a crește gestionarea siguranței;
 - în scopuri de conformitate (de exemplu, combaterea spălării banilor și finanțării terorismului) și gestionarea riscului;
 - în scopuri anti-fraudă.

- a organiza concursuri, loterii, operațiuni promoționale, a realiza sondaje de opinie și a gradului de satisfacție a clienților.

3.3.2 Folosim datele dumneavoastră cu caracter personal pentru a vă trimite oferte comerciale prin mijloace electronice, poștă sau telefon

Ca parte a Grupului BNP Paribas, vrem să fim capabili să vă oferim accesul la întreaga gamă de produse și servicii care să satisfacă cel mai bine nevoile dumneavoastră.

Dacă nu vă opuneți, vă vom putea trimite oferte prin mijloace electronice pentru produsele și serviciile noastre și cele ale Grupului, dacă acestea sunt legate de activitatea dumneavoastră profesională.

Vă vom putea trimite, de asemenea, telefonic sau poștal, dacă nu vă opuneți, oferte privind produsele și serviciile noastre precum și cele ale Grupului și ale partenerilor noștri de încredere.

3.3.3 Analizăm datele dumneavoastră cu caracter personal pentru a realiza operațiuni standard de creare de profiluri, în vederea personalizării produselor și ofertelor noastre

Pentru a îmbunătăți experiența și satisfacția dumneavoastră, avem nevoie să determinăm în ce grup de clienți vă încadrați. În acest scop, constituim un profil standard din datele relevante pe care le selectăm din următoarele informații:

- ce ne-ați comunicat direct în timpul interacțiunilor noastre sau când vă abonați la un produs sau serviciu;
- rezultând din folosința dumneavoastră a unui produs sau serviciu;
- din folosința dumneavoastră a canalelor noastre de comunicare diverse: website-uri și aplicații (de exemplu, dacă sunteți un consumator cunoscător al domeniului digital, dacă preferați o „customer journey” – o orientare a clientului pentru a vă abona la un produs sau un serviciu cu mai multă autonomie („selfcare”));

În cazul în care nu obiectați, vom realiza această personalizare bazându-ne pe crearea unui profil standard. Dacă vă dați consimțământul, vom putea continua îndeplinindu-vă mai bine nevoile specifice prin oferirea unor servicii personalizate.

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

Pentru a vă prelucra datele cu caracter personal, vă vom oferi informații specifice și vă vom solicita consimțământul. Bineînțeles, puteți refuza să vă dați consimțământul sau, dacă acesta a fost deja dat, să îl retrageți în orice moment.

În special, vă solicităm consimțământul pentru:

- personalizarea ofertelor produselor sau serviciilor noastre în baza unei profil mai complex, pentru a anticipa nevoile și comportamentele dumneavoastră;
- orice ofertă electronică pentru produsele și serviciile ce nu sunt legate de activitatea dumneavoastră profesională;
- folosirea datelor dumneavoastră de navigare („cookies”) cu scopuri comerciale sau pentru a îmbunătăți cunoașterea profilului dumneavoastră.

Atunci când este necesar, este posibil să vă solicităm în mod suplimentar consimțământul .

4. CE TIPURI DE DATE CU CARACTER PERSONAL COLECTĂM ?

Colectăm datele dumneavoastră cu caracter personal, adică orice informație care vă identifică sau care, împreună cu orice altă informație, poate fi folosită să vă identifice.

În funcție de, printre altele, tipul de produs sau de serviciu pe care vi-l furnizăm și de interacțiunile pe care le avem cu dumneavoastră, putem colecta o gamă variată de date cu caracter personal privind persoana dumneavoastră, printre care:

- **informații de identificare** (de exemplu, nume și prenume, date de identificare (de exemplu, carte de identitate, date din pașaport, permis de conducere), naționalitate, locul și data nașterii, sex, fotografie);
- **informații de contact** personale sau profesionale (de exemplu, adresa poștală și adresa de e-mail, numărul de telefon);
- **situația familială;**
- **informații economice, financiare sau fiscale** (de exemplu, identificare fiscală, statut fiscal, venituri și alte încasări, valoarea activelor dumneavoastră);
- **date bancare și financiare** (de exemplu, detalii privind contul bancar, produse și servicii deținute și utilizate, numărul cardului de credit, profilul investitorului declarat, istoricul creditelor, incidente de plată);
- **date legate de tranzacții** (incluzând numele complet al beneficiarului, adresa și detaliile tranzacției, inclusiv comunicări cu privire la transferurile bancare ale tranzacției aferente);
- **date privind obiceiurile și preferințele dumneavoastră** (date care privesc utilizarea de către dumneavoastră a produselor și serviciilor noastre);
- **date din interacțiunile cu noi:** sucursalele noastre (rapoarte de contact), site-urile noastre de internet, aplicațiile noastre, paginile noastre de pe rețelele de socializare, (date de conectare și urmărire precum cookie-uri, conectare la servicii online, adresa IP), întâlniri, apeluri, conversații, e-mail-uri, interviuri, conversații telefonice;
- **supraveghere video** (inclusiv CCTV) și **date de geo-localizare;**
- **informații despre dispozitivul pe care îl utilizați** (inclusiv adresa de MAC, specificații tehnice și date de identificare unice); și
- **date de autentificare utilizate pentru conectarea la website-ul și aplicațiile BNP Paribas.**

Putem colecta date sensibile, cum ar fi date privind sănătatea, date privind infracțiuni, condiționat de respectarea condițiilor stricte stabilite de regulamentele de protecția datelor.

Vă rugăm să rețineți că nu sunteți obligat să furnizați orice date cu conținut personal pe care vi le solicităm. Totuși, nerespectarea acestei solicitări ar putea să rezulte în inabilitatea noastră să menținem contul dumneavoastră sau să vă oferim servicii.

5. DE LA CINE COLECTĂM DATELE DUMNEAVOASTRĂ CU CARACTER PERSONAL?

Colectăm datele cu caracter personal direct de la dumneavoastră, totuși, am putea colecta și date cu caracter personal și din alte surse.

Uneori solicităm date din surse publice:

- publicații/baze de date puse la dispoziție de către autoritățile oficiale sau de către terți (de exemplu, Jurnalul Oficial al Republicii Franceze, Registrul de Comerț și al Societăților, baze de date gestionate de autorități din sectorul financiar) ;
- website-uri/ pagini de social media ale entităților legale sau clienților conținând informații pe care le-ați divulgat (de exemplu, website-ul dumneavoastră);
- informații publice, cum ar fi cele publicate în presă.

De asemenea, colectăm date cu caracter personal de la terți:

- de la alte entități din Grupul BNP Paribas;
- de la clienții noștri;
- de la partenerii noștri de afaceri sau de la intermediarii de afaceri;
- de la terți, cum ar fi agențiile de credit și agenții de prevenție a fraudelor;
- de la brokeri de date care sunt responsabili ca informațiile relevante să fie colectate într-o manieră legală.

6. CU CINE PARTAJĂM DATELE DUMNEAVOASTRĂ CU CARACTER PERSONAL ȘI DE CE?

a. **Cu entități din Grupul BNP Paribas**

În calitate de membru al Grupului BNP Paribas, lucrăm îndeaproape cu alte societăți ce aparțin Grupului din întreaga lume. Datele dumneavoastră cu caracter personal pot fi așadar partajate între entități ale Grupului, dacă este necesar, pentru :

- a ne conforma obligațiilor noastre legale sau reglementare descrise mai sus;
- a îndeplini interesele noastre legitime care sunt:
 - a realiza studii statistice și a dezvolta modele predictive și descriptive în scopuri de afaceri, securitate, conformitate, gestionarea riscurilor și antifraudă;
 - a îmbunătății fiabilitatea unor anumite date despre dumneavoastră deținute de alte entități ale Grupului;
 - a vă oferi accesul la toate produsele și serviciile Grupului care vă satisfac cel mai bine nevoile și dorințele. Aceasta poate să includă, de exemplu, date cu caracter personal accesate și/sau depozitate în: jurisdicțiile unde investițiile sunt deținute; jurisdicții în care și prin care tranzacțiile sunt efectuate; și jurisdicții de unde dumneavoastră primiți și transmiteți regulat informații despre investițiile dumneavoastră și afacerile dumneavoastră cu BNP Paribas;
 - a personaliza conținutul și prețurile produselor și serviciilor;

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

În vederea realizării unora dintre scopurile descrise în această Notificare privind Protecția Datelor, putem, atunci când este necesar, să vă partajăm datele cu caracter personal cu:

- persoane împuternicite care prestează servicii în numele nostru (de exemplu, servicii informatice, de logistică, servicii de tipărire, telecomunicații, colectarea datoriei, consiliere și consultanță, distribuție și marketing).
- Parteneri bancari și comerciali, intermediari de afaceri, agenți independenți, intermediari și brokeri, instituții financiare, parteneri contractuali, registre centrale de tranzacții cu care avem relații, în situația în care această transmitere este necesară pentru a ne permite să vă oferim servicii și produse sau pentru a executa obligațiile contractuale sau o tranzacție (de exemplu, bănci, bănci corespondente, agenți plătitori, platforme de schimb, companii de asigurare, operatori de sisteme de plată, emitenți sau intermediari de carduri de plată, societăți de garantare reciprocă sau instituții de garanții financiare);
- autorități financiare, fiscale, administrative, judiciare sau penale naționale sau străine competente, arbitri sau mediatori, autorități sau instituții publice (de exemplu, *Banque de France*, *Caisse des dépôts et des Consignations*) și față de care noi sau orice membru al Grupului BNP Paribas suntem obligați să le divulgăm pentru a:
 - răspunde solicitării acestora;
 - formula o apărare sau răspunde la o problemă, acțiune sau procedură;
 - a ne conforma unei reglementări sau recomandări a unei autorități competente care este aplicabilă nouă sau oricărui alt membru al Grupului BNP Paribas;
- prestatori de servicii de plată sau furnizori de servicii de plată terți (informații privind conturile dumneavoastră bancare) în scopul furnizării unei inițieri de plată;
- anumiți profesioniști prevăzuți de lege, cum ar fi: avocați, notari sau auditori, când este necesar în anumite situații (litigiu, audit, etc.), precum și asiguratorilor noștri și unor cumpărători existenți sau propuși ai societăților sau activităților Grupului BNP Paribas].

7. TRANSFERURI INTERNAȚIONALE DE DATE CU CARACTER PERSONAL

În cazul transferurilor internaționale din: (i) Spațiul Economic European („SEE”) către un stat din afara SEE, transferul datelor cu caracter personal va avea loc în cazul în care Comisia Europeană a recunoscut statul care nu este parte din SEE ca asigurând un nivel adecvat de protecție a datelor cu caracter personal

Pentru transferurile: (i) din SEE către state din afara SEE al căror nivel de protecție nu a fost recunoscut de Comisia Europeană ca fiind adecvat vom implementa una din următoarele garanții pentru a asigura protecția datelor dumneavoastră cu caracter personal:

- Clauze contractuale standard aprobate de Comisia Europeană
- Reguli corporatiste obligatorii.

8. CÂT TIMP PĂSTRĂM DATELE DUMNEAVOASTRĂ CU CARACTER PERSONAL?

Vă vom păstra datele cu caracter personal pe toată perioada care este necesară pentru a ne conforma legilor și regulamentelor aplicabile sau pe o perioadă impusă de cerințele noastre operaționale, cum ar fi: ținerea contabilității, facilitarea gestionării relației cu clientul, precum și valorificarea drepturilor în instanță sau răspunderea la solicitări ale organelor de reglementare.

9. CUM NE PUTEȚI CONTACTA

Dacă aveți orice întrebări privind modul în care utilizăm datele dumneavoastră cu caracter personal în baza acestei Notificări privind Protecția Datelor, vă rugăm să contactați Responsabilul nostru pentru Protecția Datelor la [romania.ls.dpo@bnparibas.com].

10. CUM PUTEȚI URMĂRI MODIFICĂRILE LA PREZENTA NOTIFICARE PRIVIND PROTECȚIA DATELOR

Într-o lume în care tehnologiile evoluează constant, revizuim periodic această Notificare privind Protecția Datelor și o actualizăm când este necesar.

Vă invităm să consultați ultima variantă a acestui document online și vă vom informa cu privire la orice modificări substanțiale prin intermediul website-ului nostru sau prin intermediul mijloacelor noastre de comunicare standard.

Anexa 1

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

Facem parte din Grupul bancar BNP Paribas („Grupul”), care trebuie să adopte și să mențină politici: (i) împotriva spălării banilor și combaterii finanțării terorismului (CSB/CFT); (ii) împotriva corupției; și (iii) cu privire la Sancțiuni internaționale (i.e. orice sancțiuni economice sau comerciale, inclusiv legi asociate, regulamente, măsuri restrictive, embargouri și măsuri de înghețare a activelor, care sunt dispuse, administrate, impuse sau puse în executare de Republica Franceză, Uniunea Europeană, Biroul de Control al Activelor Străine din cadrul Departamentului Trezoreriei SUA, și de orice autoritate competentă din teritoriile unde Grupul BNP Paribas este stabilit (politicile menționate de la (i) la (iii) vor fi denumite în mod colectiv „Politicile”). Politicile, care se aplică tuturor entităților din Grup sunt administrate, parțial, central.

În acest context, noi acționăm în calitate de operatori asociați, împreună cu BNP Paribas SA, societatea-mamă a Grupului BNP Paribas (termenii „noi” și „a/al noastră/nostru” folosiți în prezenta anexă, includ așadar și BNP Paribas SA).

În vederea conformării cu obligațiile noastre legale referitoare la Politici, desfășurăm operațiunile de prelucrare enumerate mai jos:

- O politică de Cunoaștere a Clienței (în engleză: *Know your customer* sau *KYC*) concepută în mod rezonabil pentru a identifica, verifica și actualiza identitatea clienților noștri, inclusiv, acolo unde este cazul, beneficiarii reali și împuterniciții acestora;
- Măsuri suplimentare de cunoaștere a clienței pentru clienții cu risc ridicat, Persoane Expuse Politic sau „PEP” (PEP sunt persoane definite prin reglementări care, datorită funcției sau poziției lor (politică, jurisdicțională sau administrativă), sunt mai expuse acestor riscuri) și pentru situații care prezintă risc sporit;
- Politici scrise, proceduri și controale concepute în mod rezonabil pentru a asigura că nu stabilim sau menținem relații cu băncile fantomă (în engleză: *shell banks*);
- O politică, bazată pe evaluarea internă a riscurilor și a situației economice, de a nu prelucra sau de a nu se angaja în alt mod, indiferent de monedă, în activitate sau afaceri:
 - o pentru, în numele sau în beneficiul oricărei persoane, entități sau organizații care fac obiectul Sancțiunilor din partea Republicii Franceze, a Uniunii Europene, a Statelor Unite ale Americii (S.U.A.), a Națiunilor Unite sau, în anumite cazuri, a altor sancțiuni locale în teritoriile în care Grupul operează;
 - o implică teritorii sancționate direct sau indirect, inclusiv Crimeea/Sevastopol, Cuba, Iran, Coreea de Nord sau Siria;
 - o implică instituții financiare sau teritorii care ar putea fi conectate la sau controlate de organizații teroriste, recunoscute ca atare de autoritățile relevante din Franța, Uniunea Europeană, S.U.A. sau Națiunile Unite.
- Verificarea bazei de date a clienților și filtrarea tranzacțiilor, concepute în mod rezonabil pentru a asigura conformitatea cu legile aplicabile;
- Sisteme și procese concepute pentru a detecta și raporta activități suspecte autorităților de reglementare competente;

- Un program de conformitate conceput în mod rezonabil pentru a preveni și detecta mita, corupția și influența ilegală, în conformitate cu Legea franceză „*Sapin II*”, cu Legea privind practicile de corupție în străinătate („FCPA”) din S.U.A. și Legea anti-mită din Regatul Unit.

În acest context, ne folosim de:

- o servicii furnizate de furnizori externi care mențin liste actualizate a PEP, cum ar fi Dow Jones Factiva (furnizat de Dow Jones & Company, Inc.) și serviciul World-Check (furnizat de REFINITIV, REFINITIV US LLC și London Bank of Exchanges);
- o informații publice disponibile în presă cu privire la fapte legate de spălarea banilor, finanțarea terorismului sau corupție;
- o cunoașterea unui comportament sau a unei situații riscante (existența unui raport de tranzacție suspectă sau echivalent) care pot fi identificate la nivel de Grup.

[Este posibil să avem de-a face cu categorii speciale de date sau date penale, având în vedere obiectivul de combatere a spălării banilor și a finanțării terorismului.]

Efectuăm aceste verificări atunci când intrați într-o relație cu noi, dar și pe tot parcursul relației pe care o avem cu dumneavoastră, atât cu privire la dumneavoastră, cât și cu privire la tranzacțiile pe care le derulați. La sfârșitul relației și dacă ați făcut obiectul unei alerte, aceste informații vor fi stocate pentru a vă identifica și pentru a ne adapta controalele dacă intrați într-o nouă relație cu o entitate a Grupului, sau în contextul unei tranzacție la care sunteți parte.

Pentru a ne conforma obligațiilor legale, schimbăm informații colectate în scopul CSB/CFT, anticorupție sau Sancțiuni internaționale între entitățile Grupului. Atunci când datele dumneavoastră sunt schimbate cu țări din afara: (i) Spațiului Economic European care nu oferă un nivel adecvat de protecție, transferurile sunt reglementate de clauzele contractuale standard ale Comisiei Europene; și (ii) Regatului Unit care nu oferă un nivel adecvat de protecție, transferurile sunt reglementate de clauze contractuale standard aprobate de guvernul Regatului Unit. Atunci când sunt colectate și schimbate date suplimentare pentru a respecta reglementările din țările non-UE sau Regatul Unit, această prelucrare este necesară pentru interesul nostru legitim, care este acela de a permite Grupului și entităților sale să își respecte obligațiile legale și să evite penalitățile locale.

Anexa 2

Decizii automate

O parte din prelucrarea datelor cu caracter personal este complet automatizată și duce la o decizie cu privire la dumneavoastră fără intervenție umană.

În această anexă, veți găsi o explicație a operațiunilor de prelucrare care implică o decizie automatizată despre dumneavoastră.

- Decizia automată de acordare a produselor de finanțare și determinarea automată a condițiilor de finanțare – produse de finanțare către profesioniști și societăți

Pentru a lua această decizie în mod automat, ne bazăm pe:

- datele introduse în cadrul cererii de finanțare (scopul produsului de finanțare, sumă, durată, informații de identificare etc.);
- datele pe care le avem la dispoziție în contextul relației noastre existente și, în special, a datelor referitoare la gestionarea contractelor dumneavoastră de finanțare precum și a garanțiilor acordate;
- informațiile disponibile în mod public, precum și informațiile pe care instituțiile de credit sunt obligate să le consulte.

Ne asigurăm că datele utilizate sunt cât mai actualizate.

Modelele de decizie pe care se bazează decizia combină solvabilitatea dumneavoastră și capacitatea dumneavoastră de rambursare, precum și profilul dumneavoastră de risc determinat de noi (de exemplu, pe baza modelelor statistice).

Adaptăm modelele la profilul clientului și le revizuim periodic.

Sistemul de decizie automatizat va genera unul dintre răspunsurile de mai jos:

- Fie că cererea dumneavoastră este procesată automat și imediat. Veți primi apoi un răspuns la cererea dumneavoastră (fie pozitiv sau negativ). Dacă este pozitiv, veți primi o ofertă de la noi, pe care o puteți accepta prin semnarea contractului de finanțare. .
- Ca alternativă, cererea dumneavoastră nu poate fi procesată automat (de exemplu, dacă depășește limitele permise pentru o cerere online).

În orice caz, aveți dreptul să contestați decizia, să vă exprimați opiniile și/sau să solicitați intervenția unei persoane competente pentru revizuirea deciziei.

Anexa 3

Anexă specifică țării – România

A. Autoritatea de supraveghere competentă în România

1. Cu privire la Articolul 2.1 din Notificarea privind Protecția Datelor, vă rugăm să rețineți că, în cazul în care dreptul dumneavoastră de a accesa datele cu caracter personal este limitat de legea aplicabilă și/sau de reglementări, trebuie să vă exercitați dreptul de acces prin intermediul Autorității Naționale de Supraveghere a Prelucrării Datelor cu Caracter Personal (cu sediul în Bld. Gheorghe Magheru nr. 28-30, Sectorul 1, cod postal 010336, București, România, telefon +40.318.059.211, <https://www.dataprotection.ro/>), care va putea solicita datele de la noi.

2. Cu privire la Articolul 2.10 din Notificarea privind Protecția Datelor, vă rugăm să rețineți că aveți dreptul să depuneți o plângere la autoritatea de supraveghere competentă, Autoritatea Națională de Supraveghere a Prelucrării Datelor cu Caracter Personal, cu sediul în Bld. Gheorghe Magheru nr. 28-30, Sectorul 1, cod postal 010336, București, România, telefon +40.318.059.211. Mai multe detalii găsiți la <https://www.dataprotection.ro/>.

B. Prelucrarea datelor genetice, a datelor biometrice sau a datelor privind sănătatea

În conformitate cu Legea nr. 190/2018 privind măsuri de punere în aplicare a Regulamentului (UE) 2016/679 al Parlamentului European și al Consiliului din 27 aprilie 2016 privind protecția persoanelor fizice în ceea ce privește prelucrarea datelor cu caracter personal și privind libera circulație a acestor date și de abrogare a Directivei 95/46/CE („Legea Română cu privire la Protecția Datelor”), vom prelucra datele genetice, biometrice sau datele privind sănătatea, în scopul realizării unui proces decizional automatizat sau pentru crearea de profiluri, numai cu consimțământul explicit al dumneavoastră sau dacă prelucrarea este efectuată în temeiul unor dispoziții legale exprese, cu instituirea unor măsuri corespunzătoare pentru protejarea drepturilor, libertăților și intereselor dumneavoastră legitime.

C. Prelucrarea unui număr de identificare național

Pentru scopurile prezentei Anexe, un număr de identificare național înseamnă numărul prin care se identifică o persoană fizică în anumite sisteme de evidență și care are aplicabilitate generală, cum ar fi: codul numeric personal, seria și numărul actului de identitate, numărul pașaportului, al permisului de conducere, numărul de asigurare socială de sănătate.

În conformitate cu Legea Română cu privire la Protecția Datelor, vom prelucra un număr de identificare național al dumneavoastră, inclusiv prin colectarea sau dezvăluirea documentelor ce îl conțin, numai în situațiile prevăzute de art. 6 (*Legalitatea prelucrării*) alin. (1) din Regulamentul general privind protecția datelor.

Vom prelucra un număr de identificare național, inclusiv prin colectarea sau dezvăluirea documentelor ce îl conțin, în scopul prevăzut la art. 6 alin. (1) lit. f) din Regulamentul general privind protecția datelor, respectiv al realizării intereselor legitime urmărite de noi sau de o parte terță, cu instituirea următoarelor garanții:

a) punerea în aplicare de măsuri tehnice și organizatorice adecvate pentru respectarea, în special, a principiului reducerii la minimum a datelor, precum și pentru asigurarea securității și confidențialității prelucrărilor de date cu caracter personal, conform dispozițiilor art. 32 din Regulamentul general privind protecția datelor;

- b) numirea unui responsabil pentru protecția datelor;
- c) stabilirea de termene de stocare în funcție de natura datelor și scopul prelucrării, precum și de termene specifice în care datele cu caracter personal trebuie șterse sau revizuite în vederea ștergerii;
- d) instruirea periodică cu privire la obligațiile ce le revin a persoanelor care prelucrează date cu caracter personal, sub directa noastră autoritate sau a persoanei împuternicite de noi.

D. Prelucrarea în scopuri comerciale

Cu privire la Articolul 3.3.2 din Notificarea privind Protecția Datelor, vă rugăm să rețineți că vă vom putea trimite oferte prin mijloace electronice (telefonice sau prin e-mail) pentru produsele și serviciile noastre și cele ale Grupului, cu condiția să fi obținut în mod direct adresa dumneavoastră de e-mail, cu ocazia vânzării către dumneavoastră a unui produs sau serviciu. Astfel, vom putea folosi respectiva adresă de e-mail pentru a vă transmite oferte pentru produse sau servicii similare pe care le furnizăm, cu condiția să nu vă opuneți. Vă puteți opune la asemenea comunicări comerciale la orice moment, conform Legii nr. 506/2004 privind prelucrarea datelor cu caracter personal și protecția vieții private în sectorul comunicațiilor electronice.

E. Prelucrarea prin mijloace de supraveghere video

În ceea ce privește articolul 3.3.1 din Notificarea privind Protecția Datelor, vă rugăm să rețineți că, potrivit articolului 9, Anexa 1 din Normele metodologice de aplicare a Legii nr. 333/2003 privind paza obiectivelor, bunurilor, valorilor și protecția persoanelor (aprobată prin Hotărârea Guvernului nr. 301/2012), instituțiile de credit, precum băncile, trebuie să respecte mai multe cerințe minimale de securitate. Prin urmare, trebuie să ne asigurăm existența unui echipament de televiziune cu circuit închis (CCTV) care să asigure preluarea de imagini din zona de acces, atât din exterior, cât și din interior, zona de lucru cu publicul, traseele de vehiculare și acces în spațiul de depozitare a valorilor. Astfel de imagini înregistrate vor fi stocate timp de 20 de zile.