

## DATA PROTECTION NOTICE

---

Última atualização: 9 de maio de 2022

### Secção preliminar: Principais alterações

Como parceiro de confiança, a proteção dos seus dados pessoais é importante para o Grupo BNP Paribas. Revimos o nosso Aviso de Proteção de Dados para melhorar a transparência e fornecer mais informações sobre o tratamento dos seus dados pessoais incluindo, entre outros, o tratamento dos dados pessoais no âmbito de:

- negócios entre empresas e/ou marketing direto; e
- combate ao branqueamento de capitais, combate ao financiamento do terrorismo e sanções internacionais (congelamento de ativos).

### Introdução

**Levamos muito a sério a proteção dos seus dados pessoais.**

O BNP Paribas Corporate and Institutional Banking (CIB) (“nós”, “nosso”), na qualidade de responsável pelo tratamento, é responsável pela recolha e tratamento dos seus dados pessoais, no que respeita às nossas atividades bancárias, incluindo serviços de mercados de capitais, serviços de títulos, financiamento, serviços de tesouraria e aconselhamento.

A nossa atividade consiste em ajudar os nossos clientes – particulares, empresários, pequenas e médias empresas, grandes empresas e investidores institucionais – nas suas atividades bancárias quotidianas e na concretização dos seus projetos, graças às nossas soluções de financiamento, investimento, poupança e seguro.

Como membro de um Grupo integrado de banca e seguros, em colaboração com as várias entidades do Grupo, oferecemos aos nossos clientes uma gama completa de produtos e serviços bancários, de seguro e de *leasing* (aluguer com opção de compra, ALD).

Ao abrigo do Regulamento Geral de Proteção de Dados (Regulamento UE 2016/679 do Parlamento Europeu e do Conselho de 27 de abril de 2016) e/ou de qualquer outra legislação de proteção de dados aplicável, o presente Aviso de Proteção de Dados visa informá-lo: dos dados pessoais que recolhemos sobre si; os motivos para a utilização e a partilha de tais dados; o período de conservação dos dados; os seus direitos em matéria de dados pessoais (nomeadamente no que toca ao controlo e à proteção dos seus dados) e como pode exercer os mesmos.

Podem ser fornecidas informações adicionais, sempre que necessário, no momento da recolha dos seus dados pessoais.

### 1. ESTÁ ABRANGIDO POR ESTA POLÍTICA?

Esta Política de Privacidade aplica-se caso seja:

- um colaborador, consultor, fornecedor, representante legal, acionista, investidor ou beneficiário efetivo de:
  - um cliente;
  - um cliente potencial;
  - um cliente ou contraparte do(s) nosso(s) cliente(s); ou
  - uma contraparte;
- um beneficiário de transações financeiras (pagamentos ou ações) ou contratos, apólices ou fundos;
- um beneficiário efetivo no contexto dos nossos serviços;
- um acionista da empresa;
- um utilizador de redes sociais.

Em determinadas circunstâncias, recolhemos informações sobre si, mesmo que não tenhamos uma relação direta consigo. Esta recolha indireta de informações sobre si pode ocorrer, por exemplo, no âmbito da nossa relação com os nossos clientes ou contrapartes.

Quando nos facultar dados pessoais relativos a outras pessoas, certifique-se de que as informa acerca da divulgação dos seus dados pessoais e convide-as a ler este Aviso de Proteção de Dados, uma vez que lhes fornece informações úteis sobre os seus direitos. Garantimos que faremos o mesmo sempre que possível (por ex., quando temos as informações de contacto da pessoa).

## **2. COMO PODE CONTROLAR AS NOSSAS ATIVIDADES DE TRATAMENTO DOS SEUS DADOS PESSOAIS?**

Tem direitos ao abrigo e em conformidade com a lei de proteção de dados aplicável que lhe permitem exercer um controlo real sobre os seus dados pessoais e a forma os tratamos.

Se pretender exercer os direitos enumerados em seguida, consulte a [secção 9](#) (Como nos contactar) e a [secção 11](#) (Disposições específicas do país), conforme aplicável.

### **2.1. Pode solicitar o acesso aos seus dados pessoais**

Iremos fornecer-lhe uma cópia dos seus dados pessoais imediatamente mediante pedido, juntamente com as informações relacionadas com o respetivo tratamento.

O seu direito a aceder aos seus dados pessoais pode, em alguns casos estar condicionado à legislação e/ou regulamentação aplicável. Por exemplo regulamentos relativos ao combate ao branqueamento de capitais e ao financiamento do terrorismo, que nos proíbem de lhe facultar o acesso direto aos seus dados pessoais tratados para esta finalidade. Neste caso, deve exercer o seu direito de acesso junto da autoridade de proteção de dados (cujos detalhes estão indicados no [Anexo B](#)), que nos solicitará os dados em questão.

### **2.2. Pode solicitar a retificação dos seus dados pessoais**

Sempre que considerar que os seus dados pessoais estão imprecisos ou incompletos, pode solicitar que esses dados pessoais sejam alterados ou completados em conformidade. Em alguns casos, pode ser necessário apresentar documentação complementar.

### **2.3. Pode solicitar a eliminação dos seus dados pessoais**

Se desejar, pode solicitar a eliminação dos seus dados pessoais, na medida em que seja permitido por lei.

### **2.4. Pode opor-se ao tratamento dos seus dados pessoais que sejam tratados com base nos nossos interesses legítimos**

Se não concordar com uma atividade de tratamento que seja executada com base no nosso interesse legítimo, pode opor-se a ela, por motivos relativos à sua situação particular, indicando-nos especificamente a atividade de tratamento em causa e informando-nos dos motivos para a oposição. Deixaremos de tratar os seus dados pessoais com essa finalidade, a menos que existam razões imperiosas e legítimas para o fazer ou que seja necessário para a interposição, exercício ou defesa de uma ação judicial.

### **2.5. Pode opor-se ao tratamento dos seus dados pessoais para fins de marketing direto**

Tem o direito de se opor, a qualquer altura, ao tratamento dos seus dados pessoais para fins de marketing direto, incluindo a criação de perfis, desde que esteja relacionada com tal marketing direto.

### **2.6. Pode limitar o uso dos seus dados pessoais**

Caso questione a exatidão dos dados pessoais que utilizamos, iremos rever e/ou verificar a exatidão de tais dados pessoais. Caso se oponha ao tratamento dos seus dados pessoais, iremos rever o fundamento para o tratamento. Pode solicitar a suspensão do tratamento dos seus dados pessoais enquanto analisamos o seu pedido ou objeção.

## 2.7. Tem direito de se opor a uma decisão automatizada

Tem o direito de não ser objeto de uma decisão baseada exclusivamente no tratamento automatizado (incluindo a definição de perfis) e que produza efeitos jurídicos que lhe digam respeito ou o afetem significativamente de modo similar. No entanto, podemos automatizar essa decisão se for necessário para a celebração ou execução de um contrato conosco autorizado por lei ou se nos tiver dado consentimento.

Em qualquer caso, tem o direito de contestar a decisão, manifestar o seu ponto de vista e solicitar a intervenção de uma pessoa competente para analisar a decisão.

## 2.8. Pode retirar o seu consentimento

Se deu consentimento para o tratamento dos seus dados pessoais, pode retirar esse consentimento a qualquer momento.

## 2.9. Pode solicitar a portabilidade de parte dos seus dados pessoais

Pode solicitar uma cópia dos dados pessoais que nos tenha facultado, num formato estruturado, de uso corrente e de leitura automática. Sempre que for tecnicamente viável, pode solicitar que transmitamos essa cópia a um terceiro.

## 2.10. Como apresentar uma queixa junto da sua autoridade de supervisão

Além dos direitos acima referidos, pode apresentar uma reclamação junto da autoridade de supervisão competente, que é geralmente a do seu local de residência. Está disponível uma lista das autoridades de proteção de dados no [Anexo B](#).

## 3. COM QUE FINALIDADE E COM QUE FUNDAMENTO JURÍDICO USAMOS OS SEUS DADOS PESSOAIS?

Nesta secção, explicamos por que motivo tratamos os seus dados pessoais e o fundamento jurídico para o fazermos.

### 3.1. Os seus dados pessoais são tratados para cumprir as nossas obrigações legais e/ou regulamentares.

Os seus dados pessoais são tratados sempre que necessário para cumprir as leis e/ou os regulamentos aos quais estamos sujeitos, incluindo os regulamentos bancários e financeiros.

#### 3.1.1. Utilizamos os seus dados pessoais para:

- monitorizar operações e transações de forma a gerir, prevenir e detetar casos de fraude;
- monitorizar e comunicar os riscos (riscos financeiros, de crédito, jurídicos, reputacionais, de adequação com normas ou regulamentos aplicáveis, etc.) em que nós e/ou o Grupo BPN Paribas possa incorrer;
- registar, em conformidade com a Diretiva dos Mercados de Instrumentos Financeiros (MiFID 2), a Diretiva relativa aos Gestores de Fundos de Investimento Alternativos, o Regulamento sobre Abuso de Mercado e/ou o Regulamento sobre Índices de Referência, comunicações por qualquer meio, incluindo voz, emails e chats, relacionadas, no mínimo, com as transações realizadas no âmbito da negociação própria e a prestação de serviços relacionados com as ordens dos clientes, nomeadamente a sua receção, transmissão, execução e registo;
- comunicar, em conformidade com a Diretiva dos Direitos dos Acionistas, os seus dados pessoais aos emitentes, incluindo a sua identificação de acionista, voto por procuração e informação de registo;
- auxiliar no combate à fraude fiscal e cumprir as obrigações de controlo e notificação fiscal, incluindo no âmbito das obrigações que emanam do *US Foreign Account Tax Compliance Act* e da troca automática de informações;
- cumprir as nossas obrigações em matéria de declaração e registo das transações junto das autoridades competentes (fiscais, judiciais, penais, etc.);
- registar transações para fins contabilísticos;
- prevenir, detetar e comunicar riscos relacionados com a Responsabilidade Social Corporativa e desenvolvimento sustentável;
- detetar e prevenir casos de suborno e corrupção;
- detetar e gerir ordens e transações suspeitas;
- trocar e comunicar diferentes operações, transações ou ordens ou responder a um pedido oficial de uma autoridade financeira, fiscal, administrativa, criminal ou judicial, árbitros ou mediadores, outras entidades

responsáveis pela aplicação da lei, agências estatais ou organismos públicos, locais ou estrangeiros, devidamente autorizados.

### **3.1.2. Também tratamos os seus dados pessoais para fins de combate ao branqueamento de capitais e ao financiamento do terrorismo**

Como parte de um grupo bancário, devemos ter um sistema robusto de combate ao branqueamento de capitais e ao financiamento do terrorismo (AML/TF) em cada uma das nossas entidades, gerido de forma centralizada, bem como um sistema para aplicar sanções locais, europeias e internacionais, que poderá exigir o tratamento dos seus dados pessoais sobretudo através do nosso processo *Know Your Customer* (KYC) (para identificá-lo, verificar a sua identidade e confrontar os seus dados com listas de sanções, antes e durante a prestação dos nossos serviços).

Neste contexto, [na qualidade de sucursal ou subsidiária do BNP Paribas SA] somos responsáveis pelo tratamento em conjunto com o BNP Paribas SA, a sociedade-mãe do Grupo BNP Paribas (o termo “nós” nesta secção também inclui o BNP Paribas SA).

As atividades de tratamento realizadas para cumprir essas obrigações legais são detalhadas no Anexo B.

### **3.2. Os seus dados pessoais são tratados para executar um contrato do qual seja parte no âmbito da prestação dos nossos serviços aos nossos clientes e/ou contrapartes.**

Os seus dados pessoais são tratados quando é necessário para celebrar ou executar um contrato, de forma a fornecer aos nossos clientes empresariais os produtos e os serviços subscritos ao abrigo do contrato aplicável, incluindo o acesso aos nossos serviços digitais.

### **3.3. Os seus dados pessoais são tratados com base no nosso interesse legítimo ou no de terceiros**

Quando uma atividade de tratamento tem por base um interesse legítimo nosso ou de terceiro, ponderamos esse interesse face aos seus interesses ou direitos e liberdades fundamentais para garantir que existe um equilíbrio justo entre eles. Se pretender mais informações sobre o interesse legítimo prosseguido no âmbito de uma determinada atividade de tratamento, contacte-nos através dos dados de contacto fornecidos na [secção 9](#) (Como nos contactar) abaixo.

#### **3.3.1. No decurso da nossa atividade como banco usamos os seus dados pessoais para**

- gerir o acesso e a utilização dos nossos canais de comunicação e aplicações Web no contacto das nossas relações contratuais e pré-contratuais com os nossos clientes; contrapartes; e/ou prestadores de serviços;
- comunicar consigo no contexto dos serviços prestados aos nossos clientes e contrapartes;
- gerir os riscos aos quais estamos expostos:
  - manter evidências e, por vezes, registos das operações, transações e comunicações quando interagimos com os nossos colaboradores (por exemplo, nas nossas salas de chat, via email ou videoconferência);
  - monitorizar as transações para gerir, prevenir e detetar casos de fraude, incluindo, quando exigido por lei, a criação de uma lista de casos de fraude (o que incluirá uma lista de infratores);
  - gerir ações judiciais e defender a nossa posição em caso de litígio;
- reforçar as medidas de cibersegurança e prevenção de fuga de dados, gerir as nossas plataformas e sítios Web e garantir a continuidade do negócio;
- usar videovigilância para monitorizar o acesso a propriedade e prevenir lesões pessoais e danos pessoais e patrimoniais;
- monitorizar o cumprimento por parte dos colaboradores das nossas políticas e procedimentos internos incluindo, entre outros, o nosso código de conduta. Isto pode incluir a monitorização de comunicações de voz, email e chat;
- aumentar a automatização e eficiência dos nossos processos operacionais e serviços ao cliente (por ex., preenchimento automático de reclamações, acompanhamento dos seus pedidos e melhoria da sua satisfação

com base nos dados pessoais recolhidos durante as nossas interações consigo, como gravações de chamadas telefónicas, emails ou chats);

- cumprir as disposições aplicáveis a prestadores de serviços de confiança que emitem certificados de assinatura eletrónica;
- realizar operações financeiras, tais como vendas de carteira de dívida, titularizações, financiamento ou refinanciamento do Grupo;
- realizar os nossos serviços de gestão de ativos sempre que for um beneficiário indireto destes serviços, incluindo para os seguintes fins:
  - a criação e a manutenção do seu registo de acionista ou investidor;
  - o recebimento, a captação e o tratamento das suas instruções de voto enquanto acionista;
  - serviços fiscais realizados em seu nome (por exemplo, retenção de imposto na fonte, reembolso de impostos);
  - a conservação dos seus valores mobiliários;
  - a gestão do seu acesso e utilização dos nossos canais de comunicação e aplicações Web;
- realização de estudos estatísticos e desenvolvimento de modelos preditivos e descritivos para:
  - fins comerciais: para identificar os produtos e os serviços que podem atender melhor às suas necessidades, para criar novas ofertas baseadas nas tendências da utilização dos nossos canais de comunicação e aplicações Web, para desenvolver políticas comerciais que têm em conta as preferências dos clientes;
  - fins de segurança: para prevenir potenciais incidentes e reforçar a gestão da segurança;
  - fins de cumprimento regulamentar e gestão do risco (por exemplo, combate ao branqueamento de capitais e ao financiamento do terrorismo);
  - fins de combate à fraude.

### 3.3.2. Usamos os seus dados pessoais para lhe enviar propostas comerciais por *e-mail*, correio em papel e telefone

Como parte do Grupo BNP Paribas, queremos poder proporcionar-lhe acesso a toda a gama de produtos e serviços que melhor se adequem às suas necessidades.

Caso seja identificado como um contacto ou representante de um cliente; ou contraparte, e salvo se oponha, poderemos enviar-lhe ofertas por qualquer meio sobre os nossos produtos e serviços e os do Grupo.

Iremos envidar esforços razoáveis para garantir que estas ofertas dizem respeito a produtos ou serviços que são relevantes para as atividades dos nossos clientes ou clientes potenciais.

### 3.3.3. Os seus dados pessoais são tratados se tiver dado o seu consentimento

Para algumas atividades de tratamento de dados pessoais, iremos dar-lhe informações específicas e solicitar o seu consentimento. Naturalmente que poderá recusar o seu consentimento ou retirá-lo a qualquer altura.

In particular, we ask for your consent to:

- gerir subscrições de boletins informativos;
- gerir eventos;
- Usar os seus dados de navegação para melhorar o nosso conhecimento do seu perfil em conformidade com a nossa [Política de Cookies](#).

Pode ser-lhe pedido consentimento para tratar os seus dados pessoais, quando necessário.

## 4. QUE TIPOS DE DADOS PESSOAIS RECOLHEMOS?

Recolhemos e utilizamos os seus dados pessoais, ou seja, qualquer informação que o identifique, ou que juntamente com outra informação, permita que alguém o identifique.

Dependendo, nomeadamente, do tipo de produto ou serviço que lhe disponibilizamos e das interações que temos consigo, recolhemos vários tipos de dados pessoais sobre si, incluindo:

- **dados de identificação** (por exemplo, nome completo, identidade (incluindo cópia do passaporte, carta de condução) nacionalidade, local e data de nascimento, género, fotografia);
- **contact information** private or professional (e.g. postal and e-mail address, phone number etc.);
- **informações relativas à sua situação familiar** (por exemplo, estado civil, número de filhos e idade, etc.);
- **estilo de vida** (hobbies e interesses);
- **informações económicas, financeiras e fiscais** (por exemplo, número de contribuinte, situação fiscal, morada fiscal, salário e outros rendimentos, valor dos seus bens);
- **informações sobre educação e emprego**(por exemplo, nível de educação, emprego, nome do empregador e remuneração);
- **informações bancárias e financeiras** (por exemplo, dados da conta bancária, produtos e serviços detidos e utilizados, número do cartão de crédito, transferências de dinheiro, ativos, perfil do investidor declarado, histórico de crédito, incidentes de pagamento);
- **dados de transações** (incluindo nomes completos dos beneficiários, moradas e dados de contacto, bem como os dados das transações bancárias, entre os quais, comunicações sobre transferências bancárias de transações subjacentes);
- **dados relativos aos seus hábitos e preferências** (relacionados com o uso dos nossos produtos e serviços);
- **dados recolhidos nas nossas interações consigo ou relacionadas connosco:** as nossas filiais (relatórios de contacto), os nossos sítios Web, aplicações e páginas nas redes sociais;
- **dados de ligação e rastreamento** como cookies, ligação a serviços online, endereço de IP, reuniões, chamadas, chats, emails, entrevistas, conversas telefónicas;
- **dados recolhidos no sistema de proteção por vídeo** (incluindo CCTV);
- **dados sobre os seus dispositivos** (incluindo endereço MAC, especificações técnicas e dados de identificação exclusiva); e
- **credenciais de login personalizadas usadas para ligá-lo ao sítio Web e aplicações do BNP Paribas.**

Podemos recolher dados sensíveis, como dados de saúde, dados biométricos sujeito ao cumprimento das condições estritas estabelecidas nos regulamentos de proteção de dados.

De referir que não está obrigado a fornecer nenhum dado pessoal solicitado. Contudo, caso não o faça, poderemos não conseguir prestar-lhe os nossos serviços.

## 5. DE QUEM RECOLHEMOS DADOS PESSOAIS?

Poderemos recolher os dados pessoais diretamente de si, enquanto colaborador dos nossos clientes, contrapartes e respetivos prestadores de serviços, no âmbito das nossas atividades e serviços.

Por vezes, recolhemos dados de fontes públicas:

- publicações/bases de dados disponibilizadas por autoridades oficiais ou terceiros (por ex., Diário da República, Registo Comercial, bases de dados geridas pelas autoridades de supervisão do setor financeiro);
- *websites*/páginas de redes sociais de pessoas coletivas ou clientes comerciais que contenham as informações sobre si que tenha divulgado (por ex., o seu próprio site ou página de redes sociais);
- informações públicas, como as que foram publicadas nos meios de comunicação social.

Além disso, recolhemos dados pessoais:

- de outras entidades do Grupo;
- dos nossos parceiros de negócios ou dos parceiros de negócios dos nossos clientes;
- de prestadores de serviços (por exemplo, prestadores de serviços de iniciação de pagamentos, prestadores de serviços de informações de conta, tais como agregados de contas);
- de agências de referência de crédito e agências de prevenção de fraude.

Um utilizador de redes sociais publicar uma publicação relacionada às nossas atividades.

### 5.1. Recolha de dados pessoais via redes sociais

Atualmente, a utilização das redes sociais é essencial para as empresas.

Para cumprir eficazmente a nossa missão, é essencial estarmos presentes nas redes sociais, e esta presença é suscetível de envolver o processamento de alguns dos seus dados pessoais.

Por isso, no legítimo interesse de necessidades de marketing, comunicação, publicidade e publicações, bem como de gestão de crises e interação com os utilizadores de redes sociais, somos suscetíveis de coletar os seguintes dados pessoais:

- As interações que teve conosco nas nossas páginas e publicações nas redes sociais, incluindo as suas primeiras reclamações e queixas.
- Dados provenientes de páginas e publicações nas redes sociais que contêm informações que o utilizador disponibilizou publicamente.

Mais especificamente, estes dados pessoais serão tratados para os seguintes fins:

- Gestão de crises (escuta social) e gestão das relações com os clientes, isto inclui:
  - Prevenção de crises: Monitorização e análise de redes sociais e da web utilizando palavras-chave para avaliar a reputação do BNP Paribas e estar ciente do que é dito sobre um tópico de tendência/crise para se comunicar em conformidade.
- Marketing e comunicação/ publicidade e publicações que incluem:
  - Extração de dados para identificar tópicos principais através da recolha de dados disponíveis publicamente nas redes sociais;
  - Publicação dos artigos;
  - Sugestão de publicações de acordo com os seus interesses;
  - Utilizadores de redes sociais e de clientes, a segmentação de acordo com a sua influência;
  - Otimização de publicidade/marketing segmentando os destinatários do marketing/anúncio.

Para cumprirmos isto, utilizamos prestadores de serviços externos.

## 6. COM QUEM PARTILHAMOS OS SEUS DADOS PESSOAIS E PORQUÊ?

### a. Com entidades do Grupo BNP Paribas

Como membro do Grupo BNP Paribas, trabalhamos em estreita colaboração com outras empresas do Grupo em todo o mundo. Os seus dados pessoais podem, portanto, ser partilhados entre entidades do Grupo BNP Paribas, sempre que necessário, para:

- cumprir as nossas várias obrigações legais e regulamentares acima descritas;
- cumprir as nossas obrigações contratuais ou interesses legítimos supra descritos; e
- realizar estudos estatísticos e desenvolver modelos preditivos e descritivos para fins comerciais, de segurança, adequação com normas ou regulamentos aplicáveis, gestão de riscos e antifraude;

A partilha com empresas do Grupo pode envolver subcontratantes intragrupo que realizam serviços em nosso nome (como os nossos centros na Índia, Polónia e Portugal).

### b. Com destinatários fora do Grupo BNP Paribas e subcontratantes

A fim de cumprir algumas das finalidades descritas no presente Aviso de Proteção de Dados, podemos, quando necessário, partilhar os seus dados pessoais com subcontratantes que prestem serviços em nossa representação (por ex., serviços informáticos, logística, serviços de impressão, telecomunicações, cobrança de dívidas, consultoria, distribuição e marketing).

Caso consideremos necessário, também partilhar os seus dados pessoais com outros responsáveis pelo tratamento de dados, designadamente:

- parceiros bancários e comerciais, agentes independentes, intermediários ou corretores, instituições financeiras, contrapartes, repositórios de transações com os quais temos relação, se essa transmissão for necessária para nos permitir fornecer-lhe os serviços e produtos ou executar as nossas obrigações contratuais ou legais ou processar transações (por exemplo, bancos, bancos correspondentes, depositários, emissores de valores mobiliários, agentes de pagamento, plataformas de câmbio, companhias de seguros, operadores de sistemas de pagamento, emissores ou intermediários de cartões de pagamento, empresas de garantia mútua ou instituições de garantia financeira);
- autoridades reguladoras e/ou agências independentes, autoridades financeiras, fiscais, administrativas, criminais ou judiciais locais ou estrangeiras, árbitros ou mediadores, autoridades ou instituições públicas

(por exemplo, o *Banque de France* e outros bancos centrais), aos quais nós, ou qualquer elemento do Grupo BNP Paribas, sejamos obrigados a divulgar para:

- atender o seu pedido;
- exercer a nossa defesa, ação ou processo;
- cumprir um regulamento ou recomendação emitida por uma autoridade competente que se aplique a nós ou a qualquer membro do Grupo BNP Paribas;
- prestadores de serviços de pagamento terceiros (informações sobre as suas contas bancárias), com o objetivo de prestar um serviço de iniciação de pagamento ou de informação sobre contas, a seu pedido;
- profissionais de certas profissões regulamentadas, como advogados, notários ou auditores, quando necessário em circunstâncias específicas (contencioso, auditoria, etc.), bem como para as nossas seguradoras ou para um comprador, real ou potencial, das empresas ou negócios do Grupo.

## 7. TRANSFERÊNCIAS INTERNACIONAIS DE DADOS PESSOAIS

Em determinadas circunstâncias (por exemplo, para prestar serviços internacionais ou para assegurar a eficiência operacional), podemos transferir os seus dados para outro país. Tal inclui a transferências de dados pessoais para as nossas sucursais e subsidiárias na APAC e nas Américas.

Em caso de transferências internacionais com origem:

- no Espaço Económico Europeu (“EEE”) para um país não pertencente ao EEE, a transferência dos seus dados pessoais pode ter lugar desde que a Comissão Europeia tenha reconhecido que um país não pertencente ao EEE fornece um nível adequado de proteção de dados pessoais. Nesses casos, os seus dados pessoais podem ser transferidos com base nesse fundamento;
- no Reino Unido (“RU”) para um país terceiro, a transferência dos seus dados pessoais pode ter lugar desde que o Governo do Reino Unido tenha reconhecido que um país terceiro fornece um nível adequado de proteção de dados pessoais. Nesses casos, os seus dados pessoais podem ser transferidos com base nesse fundamento;
- noutros países onde existem restrições às transferências internacionais, iremos implementar as medidas de segurança adequadas para garantir a proteção dos seus dados pessoais.

Para outras transferências, iremos implementar uma medida de proteção adequada para garantir a proteção dos seus dados pessoais, incluindo:

- cláusulas-tipo de proteção de dados aprovadas pela Comissão Europeia ou o Governo do Reino Unido, conforme aplicável; ou
- regras vinculativas aplicáveis às empresas.

Na ausência de uma decisão sobre a adequação ou de uma medida de proteção adequada, podemos recorrer a uma derrogação aplicável a uma situação específica (por exemplo, se a transferência é necessária para o exercício ou a defesa de uma ação judicial).

Pode obter mais informações sobre os fundamentos para as nossas transferências internacionais, enviando um pedido por escrito para [gdpr.desk.cib@bnpparibas.com](mailto:gdpr.desk.cib@bnpparibas.com).

## 8. POR QUANTO TEMPO GUARDAMOS OS SEUS DADOS PESSOAIS?

Iremos conservar os seus dados pessoais pelo período que for maior dos seguintes:

- o prazo previsto na legislação aplicável;
- outros prazos necessários para cumprirmos as nossas obrigações operacionais, tais como: manutenção de conta, facilitação da gestão da relação com o cliente e/ou resposta a ações judiciais ou pedidos regulamentares.

A maioria dos dados pessoais recolhidos relativos a um determinado cliente são mantidos durante a vigência da relação contratual, mais um número específico de anos após o final da relação contratual ou conforme previsto pela legislação aplicável.

Se quiser obter mais informações sobre o período de tempo durante o qual os seus dados pessoais serão armazenados ou os critérios usados para determinar esse período de tempo, contacte-nos através da morada indicada na [seção 9](#) (Como nos contactar) abaixo.

## 9. COMO NOS CONTACTAR?

Se pretender exercer os seus direitos referidos na [Secção 2](#) (Como pode exercer os seus direitos no âmbito do tratamento dos dados pessoais), se tiver alguma questão relativa à utilização que fazemos dos seus dados pessoais ao abrigo do presente Aviso de Proteção de Dados ou se quiser obter uma cópia do presente Aviso de Proteção de Dados na sua língua, contacte-nos [gdpr.desk.cib@bnpparibas.com](mailto:gdpr.desk.cib@bnpparibas.com). Em alguns casos, poderá ter de apresentar um comprovativo de identidade.

## 10. COMO PODE ACOMPANHAR A EVOLUÇÃO DESTA POLÍTICA DE PRIVACIDADE

Revemos regularmente este Aviso de Proteção de Dados e procedemos a atualizações, sempre que necessário.

Convidamo-lo a rever a última versão deste documento *online*, e informá-lo-emos de quaisquer alterações relevantes através do nosso *website* ou dos nossos canais de comunicação habituais.

## 11. ESPECIFICIDADES LOCAIS

### *Portugal*

Desde que exista uma relação contratual, o responsável pelo tratamento dos seus dados pessoais no que se refere aos serviços e atividades da BNP Paribas Corporate & Institutional Banking Business, em Portugal é:

BNP Paribas, Sucursal em Portugal  
Morada: Torre Ocidente, Rua Galileu Galilei, nº 2, 13º Piso,  
1500-392 Lisboa, Portugal  
NIPC: 980 000 416

### Marketing

Nós, BNP Paribas, Sucursal em Portugal, apenas lhe enviaremos material de marketing através de comunicações eletrónicas (como e-mails, SMS, mensagens instantâneas ou outras tecnologias equivalentes) e de acordo com a legislação portuguesa.

### Registo das conversas telefónicas

O Banco pode registar conversas telefónicas com clientes para documentar o conteúdo dos acordos e assegurar o nível dos serviços prestados aos clientes. Todas as gravações de conversas telefónicas serão feitas de acordo com a legislação portuguesa. Todas as gravações serão realizadas para fins internos do Banco e não serão divulgadas a terceiros, exceto no âmbito do Grupo BNP Paribas.

### Períodos de retenção

Em geral, e a menos que haja motivos especiais para um período de retenção mais longo, os dados pessoais serão armazenados por um período máximo de 10 anos após a cessação da relação comercial connosco ou a única transação realizada em conformidade com os requisitos da legislação portuguesa

### Questões

Se tiver quaisquer questões relacionadas com a utilização dos seus dados pessoais ao abrigo do presente Aviso de Proteção de Dados (incluindo para clientes da BNP Paribas SA no contexto das atividades de Securities Services), ou se desejar uma cópia deste Aviso de Proteção de Dados na sua língua materna, por favor entre em contacto com o nosso Encarregado da Proteção de Dados, através do email: [dpo.portugal@bnpparibas.com](mailto:dpo.portugal@bnpparibas.com).

Nós, BNP Paribas, Portugal, pedimos que, para qualquer questão que possa ter sobre o processamento de dados pessoais do Banco, por favor envie suas questões para o seguinte endereço:

BNP Paribas, Sucursal em Portugal

Email: [dpo.portugal@bnpparibas.com](mailto:dpo.portugal@bnpparibas.com)

## Tratamento de dados pessoais no combate ao branqueamento de capitais e financiamento do terrorismo

Nós fazemos parte de um Grupo bancário que deve adotar e manter um programa robusto de combate ao branqueamento de capitais e ao financiamento do terrorismo (CBC/FT) para todas as sociedades que o integram, gerido a nível central, um programa de combate à corrupção, bem como um mecanismo para garantir a conformidade com Sanções internacionais (i.e., sanções económicas ou comerciais, incluindo as leis, regulamentos, medidas restritivas e embargos associados, e medidas de congelamento de ativos que sejam aprovadas, administradas, impostas ou aplicadas pela República Francesa, a União Europeia, o Gabinete de Controlo de Ativos Estrangeiros do Departamento do Tesouro dos E.U.A., e qualquer autoridade competente nos territórios onde o Grupo BNP Paribas opera).

Neste contexto, [na qualidade de sucursal ou subsidiária do BNP Paribas SA] somos responsáveis pelo tratamento em conjunto com o BNP Paribas SA, a sociedade-mãe do Grupo BNP Paribas (assim, o termo “nós” neste Anexo também abrange o BNP Paribas SA).

De forma a cumprir com as obrigações de CBC/FT e com as Sanções internacionais, nós realizamos as seguintes operações de tratamento de dados, de forma a observar as nossas obrigações legais:

- Um programa “*Conheça o Seu Cliente*” (*Know Your Customer, KYC*) concebido de modo razoável para identificar, verificar e atualizar a identidade dos nossos clientes, incluindo, se for o caso, os seus respetivos beneficiários efetivos e procuradores;
- *Due diligence* reforçada para clientes de alto risco, Pessoas Politicamente Expostas ou “PPE” (PPE são as pessoas definidas pelos regulamentos que, devido às suas funções ou cargo (político, judicial ou administrativo), estejam mais expostas a estes riscos), e para situações de risco acrescido;
- Políticas, procedimentos e controlos escritos, concebidos de modo razoável, para garantir que o Banco não estabelece ou mantém relações com bancos fictícios;
- Uma política, baseada na avaliação interna dos riscos e da situação económica, de geralmente não tratar, nem de outra forma se envolver, independentemente da moeda, em atividades ou negócios:
  - o para, em nome de, ou em benefício de qualquer pessoa singular, coletiva ou organização sujeita a Sanções da República Francesa, da União Europeia, dos Estados Unidos, das Nações Unidas ou, em certos casos, outras sanções locais em territórios onde o Grupo opera;
  - o que envolvam, direta ou indiretamente, territórios sancionados, incluindo a Crimeia/Sevastopol, Cuba, Irão, Coreia do Norte ou Síria;
  - o que envolvam instituições financeiras ou territórios que possam estar relacionados com, ou controlados por organizações terroristas, reconhecidas como tal pelas autoridades competentes de França, da União Europeia, dos E.U.A. e das Nações Unidas.
- Análise da base de dados de clientes e filtragem de transações, concebidas de forma razoável para garantir a conformidade com a legislação aplicável;
- Sistemas e procedimentos concebidos para detetar e denunciar atividade suspeita às autoridades regulatórias competentes;

Um programa de *compliance* concebido para prevenir e detetar subornos, corrupção e influência ilícita nos termos da Lei Francesa “*Sapin II*”, da FCPA dos E.U.A., e da Lei do Suborno (*Bribery Act*) do Reino Unido

Neste contexto, nós temos de recorrer:

- o a serviços prestados por prestadores externos que mantêm listas atualizadas de PPE, como a Dow Jones Factiva (disponibilizada pela Dow Jones & Company, Inc.) e o serviço World-Check (disponibilizado pela REFINITIV, REFINITIV US LLC e London Bank of Exchanges);
- o a informações públicas disponíveis na imprensa sobre factos relacionados com branqueamento de capitais, financiamento do terrorismo ou corrupção;
- o à identificação de comportamentos ou situações de risco (existência de uma denúncia de transação suspeita ou equivalente) que possa ocorrer ao nível do Grupo BNP Paribas.

Nós realizamos essas verificações, tanto sobre o próprio Cliente como sobre as transações que este realiza, quando o Cliente inicia uma relação connosco, mas também ao longo da nossa relação com o Cliente. No final da relação, e caso o Cliente tenha sido alvo de um alerta, estas informações serão guardadas para o identificar e adaptar os nossos controlos caso o Cliente entre numa nova relação com uma entidade do Grupo BNP Paribas, ou no contexto de uma transação na qual seja parte.

Para cumprir as nossas obrigações legais, nós trocamos informações recolhidas para fins de CBC/FT, anticorrupção ou Sanções internacionais entre entidades do Grupo BNP Paribas. Quando os dados do Cliente são partilhados com países fora do Espaço Económico Europeu que não proporcionem um nível adequado de proteção, as transferências são reguladas pelas cláusulas contruais-tipo da Comissão Europeia. Quando são recolhidos e partilhados dados adicionais para cumprir a legislação de países fora da UE, este tratamento é necessário para o nosso interesse legítimo, que é permitir que o Grupo BNP Paribas e as suas sociedades cumpram as suas obrigações legais e evitem sanções locais.

Para fins de partilha de dados sobre AML/CFT, as entidades do Grupo BNP Paribas organizaram a partilha de dados pessoais de pessoas singulares relacionadas com pessoas coletivas que são clientes do BNP Paribas. Aquando da troca de dados com outra entidade, somos responsáveis pelo tratamento em conjunto com essa entidade.

## Appendix B

### List of data protection authorities

If your claims have not been met through the provisions offered in Section 2 and/or Section 11, you may lodge a complaint with the relevant data protection authority, which is usually the one in your place of residence. Please find the list below.

\*\*\*

#### Portugal

##### **Comissão Nacional de Proteção de Dados (CNPd)**

Av. D. Carlos I, 134, 1º  
1200-651 Lisboa  
T (+351) 213 928 400  
geral@cnpd.pt  
Website : <https://www.cnpd.pt/>