NOTA INFORMATIVA SOBRE PROTEÇÃO DE DADOS – BNPP LS PORTUGAL

Última atualização: 05/10/2026

Como parceiro de confiança, a proteção dos seus dados pessoais é importante para o Grupo BNP Paribas (O "Grupo").
Revimos a nossa Nota Informativa sobre Proteção de Dados para melhorar a transparência e fornecer mais informações sobre o nosso tratamento dos seus dados pessoais, incluindo, entre outros, o tratamento de dados pessoais no contexto da gestão do risco de crédito.

Introdução

Levamos muito a sério a proteção dos seus dados pessoais; consequentemente, o Grupo adotou fortes princípios de proteção de dados na sua Carta de Proteção de Dados Pessoais disponível em BNP Paribas - Personal Data Privacy Charter (group.bnpparibas).

O **BNP PARIBAS LEASE GROUP** ("nós" "nosso"), como responsável pelo tratamento, é responsável pela recolha e processamento de seus dados pessoais em relação às nossas atividades.

O nosso trabalho é ajudar todos os nossos clientes – as profissões liberais, os empresários, as PME (Pequenas e Médias Empresas), as grandes empresas – nas suas atividades quotidianas, financiando os seus investimentos, desenvolvendo as suas vendas de equipamento profissional ou financiando o seu stock, e externalizando a gestão.

Como membro de um grupo integrado de banca e seguros, em colaboração com as várias entidades do Grupo, disponibilizamos aos nossos clientes uma gama completa de produtos e serviços bancários, de seguros e de leasing.

O objetivo desta Nota Informativa de Proteção de Dados é informá-lo sobre os dados pessoais que recolhemos sobre si; as razões pelas quais usamos e compartilhamos esses dados; durante quanto tempo conservamos os dados; quais são os seus direitos (quanto ao controlo e gestão dos seus dados) e como pode exercer os seus direitos em matéria de dados pessoais.

1. ESTÁ ABRANGIDO POR ESTA NOTA INFORMATIVA?

Classification : Internal

Esta Nota Informativa sobre Proteção de Dados aplica-se caso seja:

- um dos nossos clientes ou esteja numa relação contratual connosco (por ex., como avalista);
- um membro da família de um cliente nosso. Os nossos clientes podem ocasionalmente partilhar connosco informações sobre a sua família, quando tal seja necessário para lhes fornecer um produto ou prestar um serviço ou para os conhecer melhor;
- uma pessoa interessada nos nossos produtos ou serviços, que nos faculte os seus dados pessoais (numa agência, nos nossos *websites* e aplicações, em eventos ou operações de patrocínio) para que o possamos contactar.

Quando nos facultar dados pessoais relativos a outras pessoas, certifique-se de que os informa acerca da divulgação dos seus dados pessoais e convide-os a ler esta Nota informativa. Garantimos que faremos o mesmo sempre que possível (por ex., quando temos as informações de contacto da pessoa).

2. COMO PODE EXERCER OS SEUS DIREITOS NO CONTEXTO DO NOSSO TRATAMENTO DE DADOS PESSOAIS?

Tem direitos que lhe permitem exercer um controlo efetivo sobre os seus dados pessoais e a forma como os tratamos.

Se pretender exercer os direitos enumerados de seguida, pode nos apresentar um pedido:

- Enviando uma carta para o seguinte endereço: BNP Paribas Lease Group – Proteção de Dados/RGPD. Avenida dos Combatentes, 43 A, 1.º B, 1600-042 Lisboa;
- Enviando um email para o endereço: dataprotection.leasingsolutions.portugal@bnpparibas.com.

Se tiver alguma questão relativa ao uso dos seus dados pessoais ao abrigo desta Política de Privacidade, pode contactar o nosso Encarregado da Proteção de Dados no seguinte endereço BNP Paribas Lease Group – Proteção de Dados/RGPD para o endereço seguinte: dataprotection.leasingsolutions.portugal@bnpparibas.com.

2.1. Pode solicitar o acesso aos seus dados pessoais

Podemos facultar-lhe uma cópia dos dados pessoais que solicitou, bem como as informações relativas ao seu tratamento.

O seu direito de acesso pode ser limitado nos casos previstos em leis e regulamentos. Por exemplo, o caso da regulamentação relativa ao combate ao branqueamento de capitais e ao financiamento do terrorismo, que nos proíbe de lhe facultar o acesso direto

Classification : Internal

aos seus dados pessoais tratados para esta finalidade. Neste caso, deve exercer o seu direito de acesso junto da CNPD, autoridade de supervisão, que nos solicitará os dados pessoais 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 o apagamento dos seus dados pessoais

Se desejar, pode solicitar o apagamento 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 no interesse legitimo

Se não concordar com um tratamento efetuado com base num interesse legítimo, pode opor-se à mesma, por motivos relacionados com a sua situação particular, informando-nos especificamente o tratamento em causa e dos motivos da sua oposição. Deixaremos de tratar os seus dados pessoais com essa finalidade, a menos que existam motivos legítimos imperiosos para o fazer ou que seja necessário para o estabelecimento, exercício ou defesa de ações judiciais.

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

Tem o direito de se opor a qualquer momento ao tratamento dos seus dados pessoais para fins de marketing direto, incluindo a definição de perfis, na medida em que estejam associados a esse marketing direto.

2.6. Pode limitar o uso dos seus dados pessoais

Caso questione a exatidão dos dados pessoais que utilizamos, verificaremos e/ou analisaremos a exatidão dos seus dados pessoais. Pode solicitar a limitação do tratamento dos seus dados pessoais enquanto analisamos o seu pedido ou oposição.

2.7. Tem direito de se opor a uma decisão automatizada

Tem o direito de não ficar sujeito a uma decisão tomada apenas com base num tratamento automatizado, incluindo definição de perfis, que produza efeitos legais na sua

Classification : Internal

esfera jurídica ou o afete significativamente. No entanto, podemos

automatizar essa decisão se for necessário para a celebração ou execução de um contrato celebrado connosco 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/ou solicitar a intervenção de uma pessoa competente para rever 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 reclamação junto da CNPD

Além dos direitos acima referidos, pode apresentar uma reclamação junto da autoridade de supervisão competente, a CNPD (Comissão Nacional de Proteção de Dados) em Portugal, para a CNPD, Avenida D. Carlos I, 134, 1.º, 1200-651 Lisboa ou no site da CNPD: www.cnpd.pt.

3. COM QUE FINALIDADE E COM QUE FUNDAMENTO JURÍDICO UTILIZAMOS 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 várias obrigações legais e/ou regulamentares

Os seus dados pessoais são tratados sempre que necessário para nos permitir cumprir os requisitos legais e/ou regulamentares a que estamos sujeitos, nomeadamente a regulamentação bancária e financeira.

3.1.1. Utilizamos os seus dados pessoais para:

- monitorizar operações e transações de forma a identificar aquelas que desviam da rotina/do padrão normal;

Classification : Internal

- prevenir e detetar o branqueamento de capitais e o financiamento do terrorismo e cumprir os regulamentos relativos a sanções e embargos através dos processos Conheça o Seu Cliente ("kyc") (para o identificar, verificar a sua identidade, analisar os seus dados em listas de sanções e determinar o seu perfil);
- monitorizar e reportar riscos (financeiros, de crédito, jurídicos, de conformidade ou reputacionais, etc.) que o Grupo BNP Paribas possa incorrer no contexto das suas atividades;
- auxiliar no combate à fraude fiscal e cumprir as obrigações de controlo fiscal;
- registar transações para fins contabilísticos;
- prevenir, detetar e comunicar riscos relacionados com a Responsabilidade Social Corporativa e desenvolvimento sustentável
- detetar e prevenir subornos;
- detetar e gerir ordens e transações suspeitas;
- cumprir as disposições aplicáveis aos prestadores de serviços de confiança que emitem certificados de assinatura eletrónica;
- 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.

Neste contexto, somos responsáveis pelo tratamento em conjunto com a BNP Paribas SA, a sociedade-mãe do Grupo (o termo "Nós" nesta secção também inclui a BNP Paribas SA).

As atividades de tratamento realizadas para cumprir essas obrigações legais são detalhadas no Anexo 1.

3.2. Os seus dados pessoais são tratados para executar um contrato do qual seja parte ou medidas pré- contratuais a seu pedido

- Os seus dados pessoais são tratados quando é necessário para celebrar ou executar um contrato, de forma a:

- definir o seu nível de risco de crédito e a sua capacidade de reembolso;

Classification : Internal

- avaliar (por ex., com base no seu nível de risco de crédito) se podemos oferecer-lhe um produto ou serviço e em que condições (por ex., preço);
- fornecer-lhe os produtos e serviços subscritos nos termos do contrato aplicável;
- gerir os incidentes de pagamento e os montantes em dívida;
- responder aos seus pedidos e prestar-lhe assistência;
- ajudá-lo no contexto de planeamento da sua sucessão.

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

Quando um 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 obter mais informações sobre o interesse legítimo prosseguido no âmbito de um determinado tratamento, contacte-nos utilizando os dados de contacto fornecidos na secção 2- *COMO PODE EXERCER OS SEUS DIREITOS NO CONTEXTO DO NOSSO TRATAMENTO DE DADOS PESSOAIS?*

3.3.1. No decurso da nossa atividade como instituição financeira, utilizamos os seus dados pessoais para :

- gerir os riscos aos quais estamos expostos:
  - conservamos comprovativos das operações ou transações, incluindo sob o formato eletrónico;
  - monotorizamos à cobrança de dívidas;
  - gerimos reclamações, ações judiciais e ações em defesa em caso de litígios;
  - desenvolvemos modelos estatísticos individuais para ajudar a definir a sua solvabilidade.
  - recebemos dados de localização relacionados com os bens financiados para gerir, prevenir e detetar fraude, e para uma melhor gestão do risco de crédito;

- melhorar a cibersegurança, gerir as nossas plataformas e websites, e garantir a continuidade da atividade.
- usar vigilância por vídeo para evitar lesões pessoais e danos a pessoas e bens.
- melhorar a automação e a eficiência dos nossos processos operacionais e serviços ao cliente.
- realizar operações financeiras como venda de carteira de dívida, titularizações, financiamentos ou refinanciamentos do Grupo.
- realizar estudos estatísticos e desenvolver modelos preditivos e descritivos para as finalidades seguintes:

Classification : Internal

- comerciais: identificar os produtos e serviços que melhor possam atender às suas necessidades, criar novas ofertas ou identificar novas tendências entre os nossos clientes, desenvolver a nossa política comercial tendo em conta as preferências dos nossos clientes;
  - de segurança: para prevenir potenciais incidentes e melhorar a gestão da segurança;
  - de adequação com normas ou regulamentos aplicáveis (por ex., combate ao branqueamento de capitais e ao financiamento do terrorismo) e gestão do risco;
  - antifraude.

- organizar concursos, sorteios, operações promocionais, realizar estudos de opinião e de satisfação dos clientes.

3.3.2. Utilizamos 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
A menos que se oponha, poderemos enviar-lhe ofertas eletronicamente para os nossos produtos e serviços e os do Grupo, desde que estes estejam relacionados com a sua atividade profissional
Podemos também enviar-lhe, por telefone e correio, a menos que se oponha, propostas relativas aos nossos produtos e serviços, bem como aos do Grupo e dos nossos parceiros de confiança

3.3.3. Analisamos os seus dados pessoais para realizar uma definição de perfis padrão, a fim de personalizar os nossos produtos e ofertas

De forma a melhorar a sua experiência e satisfação, precisamos de determinar a que grupo de clientes pertence. Para este efeito, criamos um perfil padrão que resulta dos dados relevantes que selecionamos a partir das seguintes informações:

- que nos comunicou diretamente nas nossas interações consigo ou quando subscreve um produto ou serviço;
- resultantes da utilização dos nossos produtos ou serviços;
- recolhidos a partir do uso dos nossos vários canais: sites e aplicações (por ex., se é conhecedor das tecnologias digitais, se prefere um percurso de cliente para subscrever um produto ou serviço com mais autonomia (autoatendimento);

Classification : Internal

A menos que se oponha, procederemos a essa personalização com base na criação de perfis padrão. Para melhor atender às suas necessidades poderemos ir mais além, se consentir, realizando uma personalização por medida, conforme descrito abaixo.

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

Em relação a alguns tratamentos de dados pessoais, daremos informações especificas e pediremos o seu consentimento. Realçamos que pode retirar o seu consentimento a qualquer momento

Em particular, pedimos o seu consentimento para:

- personalização das nossas propostas e produtos ou serviços, com base em perfis mais sofisticados para antecipar as suas necessidades e comportamentos;
- qualquer proposta eletrónica de produtos e serviços não relacionados com a sua atividade profissional;
- utilização dos seus dados de navegação (cookies) para fins comerciais ou para melhorar o conhecimento do seu perfil.

Poderemos lhe pedir consentimentos adicionais para tratamento dos seus dados pessoais, quando for necessário.

4. QUE TIPOS DE DADOS PESSOAIS RECOLHEMOS?

Recolhemos e utilizamos os seus dados pessoais, ou seja, qualquer informação que o identifique ou 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 ex., nome completo, identidade (cópia de documento de identificação, número da carta de condução), nacionalidade, data e local de nascimento, género, fotografia, vídeo;
- **dados de contacto**: (pessoal ou profissional) (por ex., endereço postal, endereço de email, número de telefone);
- **informações relativas à sua situação familiar**. Por exemplo, estado civil,
- **informações económicas, financeiras e fiscais**: (por ex, número de contribuinte, situação fiscal, rendimentos, dados financeiros);
- **informações bancárias e financeiras**: por exemplo, dados bancários, produtos e serviços detidos e utilizados (crédito, seguros, poupança e investimentos, leasing, proteção de equipamentos) número de identificação do cliente, antecedentes de crédito, incidentes de pagamento;
- **dados de localização dos ativos financiados;**

Classification : Internal

- **dados de transações**: movimentos e saldos das contas, transações incluindo os dados relativos aos beneficiários, como nome completo, morada e contacto, bem como os detalhes das transações bancárias, montante, data, hora e tipo de transação (cartão bancário, transferência, cheque, débito direto);
- **dados relativos aos seus hábitos e preferências** (dados relacionados com o uso dos nossos produtos e serviços);
- **dados recolhidos no âmbito das nossas interações consigo**: os seus comentários, sugestões e necessidades recolhidos durante as nossas trocas consigo nas nossas sucursais (através de relatórios de contacto), e on-line através os nossos sites na internet, nossas aplicações, as nossas páginas nas redes sociais (conexão e rastreamento de dados, tais como cookies, ligação a serviços online, endereço IP), reuniões, chamadas, chats, emails, entrevistas, conversas telefónicas, bem como as suas reclamações mais recentes;
- **dados recolhidos do sistema de proteção de vídeo** (incluindo CCTV) **e geolocalização**;
- **dados relativos aos seus dispositivos (telemóvel, computador, tablet, etc)**: incluindo endereço IP, especificações técnicas e dados de identificação única;
- **credenciais de acesso ou dispositivos de segurança personalizados utilizados para se ligar ao site da Internet e aplicações do BNP Paribas.**

Podemos recolher dados sensíveis, como dados de saúde ou dados relativos a infrações penais, desde que sejam cumpridas as condições rigorosas estabelecidas na regulamentação de proteção de dados.

5. DE QUEM RECOLHEMOS DADOS PESSOAIS?

Recolhemos dados pessoais diretamente de si, enquanto nosso Cliente; no entanto, podemos também recolher dados pessoais de outras fontes.

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);
- sitios da internet 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.

Também recolhemos dados pessoais junto de terceiros:

- de outras entidades do Grupo BNP Paribas;
- dos nossos clientes;

Classification : Internal

- dos nossos parceiros comerciais;
- de terceiros, como agências de referência de crédito e agências de prevenção de fraude;
- de corretores de dados que sejam responsáveis por garantir a recolha legítima das informações relevantes.

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

a. Com entidades do Grupo BNP Paribas Group

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;
- realizar os nossos interesses legítimos, que são:
  - gerir, prevenir e detetar a fraude, nos casos em que existam indícios de fraude e apenas com as entidades do Grupo BNP Paribas que possam ser afetadas ou que tenham algum tipo de relação
  - 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;
  - melhorar a confiabilidade de certos dados sobre o Cliente detidos por outras empresas do Grupo;
  - oferecer-lhe acesso a todos os produtos e serviços do Grupo que melhor atendam às suas necessidades e desejos. Tal pode incluir, por exemplo, o acesso e/ou armazenamento de dados pessoais em: jurisdições onde são realizados investimentos; jurisdições em que e através das quais as transações são efetuadas; e jurisdições das quais recebe ou transmite regularmente informações sobre os seus investimentos ou o seu negócio com o BNP Paribas;
  - personalizar o conteúdo e preços de produtos e serviços.

b. Com destinatários fora do Grupo BNP Paribas e subcontratantes

A fim de cumprir algumas das finalidades descritas nesta Política de Privacidade, 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).
- parceiros bancários e comerciais, agentes independentes, intermediários ou corretores, instituições financeiras, contrapartes, repositórios de transações com os quais temos relação, se essa transmissão for

Classification : Internal

necessária para nos permitir fornecer-lhe os serviços e produtos ou executar as nossas obrigações contratuais ou transações (por ex., 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 financeiras, fiscais, administrativas, criminais ou judiciais locais ou estrangeiras, árbitros ou mediadores, autoridades ou instituições públicas (por ex., o Banco de Portugal, Banque de France, Caisse des dépôts et des Consignations), 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 de terceiros (informações sobre as suas contas bancárias), com o objetivo de prestar um serviço de iniciação de pagamentos;
- 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 a um comprador, real ou potencial, das empresas ou negócios do Grupo BNP Paribas.

7. TRANSFERÊNCIAS INTERNACIONAIS DE DADOS PESSOAIS

No caso de transferências internacionais com origem em: (i) Espaço Económico Europeu ("EEE") para um país fora do EEE, a transferência dos seus dados pessoais pode ter lugar quando a Comissão Europeia tiver reconhecido um país não pertencente ao EEE; ou (ii) para um país terceiro, a transferência dos seus dados pessoais pode ter lugar se a Comissão Europeia tiver reconhecido o país terceiro como fornecendo um nível adequado de proteção de dados. Nesses casos, os seus dados pessoais podem ser transferidos nesta base.

Para transferências para: (i) países não pertencentes ao EEE onde o nível de proteção não tenha sido reconhecido como adequado pela Comissão Europeia; ou ii) países terceiros em que o nível de proteção não tenha sido reconhecido como adequado pela Comissão Europeia; Dependeremos de uma derrogação aplicável à situação específica (por exemplo, se a transferência for necessária para executar nosso contrato com você, como ao fazer um pagamento internacional) ou implementaremos uma das seguintes salvaguardas para garantir a proteção de seus dados pessoais:

- Cláusulas-tipo de proteção de dados aprovadas pela Comissão Europeia;
- Regras vinculativas aplicáveis às empresas.

Classification : Internal

Para obter uma cópia destas salvaguardas ou detalhes sobre onde estão disponíveis, pode enviar um pedido por escrito, conforme estabelecido na secção 2. COMO PODE EXERCER OS SEUS DIREITOS NO CONTEXTO DO NOSSO TRATAMENTO DE DADOS PESSOAIS?.

8. POR QUANTO TEMPO CONSERVAMOS OS SEUS DADOS PESSOAIS?

Conservamos os seus dados pessoais pelo período necessário para cumprir as leis e regulamentos aplicáveis, ou por um período definido pelas nossas restrições operacionais, tais como manter as nossas contas, gestão eficaz da relação com o cliente, bem como para fazer valer direitos em tribunal ou para responder a pedidos de entidades reguladoras.

9. COMO PODE ACOMPANHAR A EVOLUÇÃO DESTA NOTA INFORMATIVA SOBRE OS DDAOS PESSOAIS

Num mundo em que as tecnologias estão constantemente a evoluir, iremos rever regularmente esta Nota Informativa e atualizá-la 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.

Classification : Internal

Anexo 1

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

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, atuamos enquanto responsável pelo tratamento de dados em conjunto com o BNP Paribas SA, a sociedade-mãe do Grupo BNP Paribas (portanto, o termo "nós" utilizado 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:
    - 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;
    - que envolvam, direta ou indiretamente, territórios sancionados, incluindo

Classification : Internal

a Crimeia/Sevastopol, Cuba, Irão, Coreia do Norte ou Síria;
    - 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:

- 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);
- a informações públicas disponíveis na imprensa sobre factos relacionados com branqueamento de capitais, financiamento do terrorismo ou corrupção;
- 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.

Classification : Internal

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.

Classification : Internal

Anexo 2

Decisão automatizadas

Alguns dos nossos tratamentos de dados pessoais são totalmente automatizados e conduzem a uma decisão que lhe diz respeito sem intervenção humana, nomeadamente para lhe conceder ou não um financiamento.

Poderá encontrar no presenta anexo um esclarecimento dos tratamentos que envolvem uma decisão automatizada sobre si.

- Decisão automática para conceder financiamentos e avaliação automática das condições do financiamento;

Para tomar esta decisão de forma automatizada, baseamo-nos sobre:

- sobre os dados introduzidos durante o pedido de financiamento (finalidade do produto de financiamento, montante, duração, informação sobre a identificação, etc.)
- sobre os dados que temos no âmbito das nossas relações existentes e, em particular, os dados relativos à gestão dos seus contratos de financiamento, bem como as garantias concedidas;
- sobre informações publicamente disponíveis e sobre informações de que as instituições de crédito são obrigadas a consultar.

Certificamo-nos de que os dados que utilizamos estão o mais atualizados possível.
Os modelos de decisão em que nos baseamos combinam a sua solvabilidade e capacidade de reembolso, bem como o seu perfil de risco determinado por nós (por exemplo, com base em modelos estatísticos).
Adaptamos os modelos ao perfil do cliente, os quais são revistos regularmente.

O sistema de decisão automatizado produzirá uma das seguintes respostas

- ou o seu pedido é processado automaticamente e imediatamente. Em seguida, receberá uma resposta ao seu pedido (positiva ou negativa). Se for positiva, receberá uma oferta nossa, que poderá aceitar através da assinatura do contrato de financiamento.
- ou o seu pedido não pode ser processado automaticamente (por exemplo, se exceder os limites permitidos para um pedido online).

Em todo o caso, tem o direito de impugnar a decisão, expressar as suas opiniões e/ou solicitar a intervenção de uma pessoa competente para rever a decisão.

Classification : Internal