

NOTA DE INFORMARE PRIVIND PROTECȚIA DATELOR

Ultima actualizare [16 Februarie 2022]

Secțiune preliminară: Principalele modificări

Grupul BNP Paribas este un partener de încredere, astfel protecția datelor dvs. cu caracter personal este importantă pentru noi. Am îmbunătățit Nota de Informare privind protecția datelor fiind mai transparentă în ceea ce privește următoarele informații:

- activități de procesare referitoare la prospectarea comercială
- activități de procesare referitoare la combaterea spălării banilor și a finanțării terorismului, cât și cele referitoare la sancțiuni internaționale (blocarea fondurilor)

Introducere

Protecția datelor dvs. cu caracter personal este foarte importantă pentru Grupul BNP Paribas, care a adoptat principii ferme în această privință în cadrul Carta privind Protecția Datelor cu Caracter Personal disponibil la https://group.bnpparibas/uploads/file/bnpparibas_personal_data_privacy_charter.pdf.

BNP Paribas Cardif (Cardif-Assurances Risques Divers S.A. Paris, Sucursala București și Cardif Assurance Vie S.A. Paris, Sucursala București) („Noi”) în calitate de operator de date, suntem responsabili pentru colectarea și prelucrarea datelor dvs. cu caracter personal în legătură cu activitățile desfășurate.

Activitatea noastră presupune să oferim ajutor tuturor clienților - persoane fizice, antreprenori, întreprinderi mici și mijlocii, societăți de mari dimensiuni și investitori instituționali, în baza soluțiilor investiționale, de economii și de asigurări.

Facem parte din Grupul BNP Paribas care este un grup de activități bancare și de asigurare integrate și anume un grup de companii care lucrează împreună pentru a crea și distribui diverse servicii și produse bancare, financiare și de asigurare.

Scopul Notei de Informare privind protecția datelor este să explice cum prelucrăm datele dvs. cu caracter personal și cum le puteți controla și administra.

Dacă este necesar, la momentul colectării datelor dvs. cu caracter personal se pot furniza informații suplimentare.

1. FACEȚI OBIECTUL PREZENTEI NOTIFICĂRI?

Prezenta Notă de Informare vi se aplică dacă („Dvs.”) sunteți:

- clientul nostru sau vă aflați într-o relație contractuală cu noi (contractant, asigurat, persoană asigurată);
- membrul de familie al unui client. Într-adevăr, în mod ocazional clienții noștri ne pot comunica informații despre familie când este necesar pentru a le oferi un produs sau un serviciu sau pentru a-i cunoaște mai bine;
- o persoană interesată de produsele sau serviciile noastre și ne furnizați datele dvs. cu caracter personal (pe paginile noastre de internet și aplicațiile noastre) pentru a vă putea contacta;
- un moștenitor / succesori sau deținător de drepturi;
- un reprezentant legal al clientului nostru în baza unui mandat / împuternicire;
- un beneficiar al unei tranzacții de plată;
- un beneficiar al unui contract sau al unei polițe de asigurare;
- un manager sau reprezentant legal al unei persoane juridice;
- un creditor (de exemplu, în caz de faliment);
- o persoană care a intrat în sediul BNP Paribas Cardif sau a folosit datele noastre de contact (telefon, fax, e-mail).

Atunci când ne furnizați date cu caracter personal referitoare la alte persoane, vă rugăm să vă asigurați că îi informați cu privire la divulgarea datelor lor cu caracter personal și să îi îndrumați să consulte această Notă de Informare. Ne vom asigura că vom face același lucru ori de câte ori este posibil (de exemplu, atunci când avem datele de contact ale persoanei respective).

2. CUM PUTEȚI CONTROLA ACTIVITĂȚILE DE PRELUCRARE PE CARE LE REALIZĂM ASUPRA DATELOR DVS. CU CARACTER PERSONAL?

Aveți drepturi, care vă permit să exercitați un control real asupra datelor dvs. cu caracter personal și asupra modului în care le prelucrăm.

Dacă doriți să exercitați drepturile enumerate mai jos, vă rugăm să transmiteți o cerere la următoarea adresă:

- Strada Gheorghe Țițeica nr. 212-214, etajul 7, sector 2, 020305, București;
- prin e-mail la ro_protectia_datelor@cardif.com; sau
- pe paginile noastre de internet, atunci când este posibil, cu o scanare/copie a cărții dvs. de identitate, dacă este necesar.

Dacă aveți întrebări legate de utilizarea datelor dumneavoastră cu caracter personal în temeiul acestei Note de informare, vă rugăm să contactați Responsabilul nostru cu Protecția Datelor la următoarea adresă:

- BNP Paribas Cardif – DPO 8 rue du Port, 92728 Nanterre Cedex-Franța, sau
- Data.protection@Cardif.com.

2.1. Puteți solicita acces la datele dvs. cu caracter personal

Dacă doriți să aveți acces la datele dvs. cu caracter personal, vă putem furniza informații privind prelucrarea datelor dvs. personale și o copie a acestor date personale.

Dreptul dvs. de acces poate fi limitat în cazurile prevăzute de lege și alte reglementări. Acesta este cazul legislației privind combaterea spălării banilor și a finanțării terorismului, care ne interzice să vă oferim acces direct la datele dvs. cu caracter personal prelucrate în acest scop. În acest caz, trebuie să vă exercitați dreptul de acces adresându-vă către ANSPDCP – Autoritatea Națională de Supraveghere a Prelucrării Datelor cu Caracter Personal, care ne va solicita respectivele date.

2.2. Puteți solicita rectificarea datelor dvs. cu caracter personal

În cazul în care considerați că datele dvs. cu caracter personal sunt incorecte sau incomplete, puteți solicita ca respectivele date cu caracter personal să fie modificate sau completate în mod corespunzător. În unele cazuri, pot fi necesare documente justificative.

2.3. Puteți solicita ștergerea datelor dvs. cu caracter personal

Dacă doriți, puteți solicita ștergerea datelor dvs. cu caracter personal, în măsura în care legea o permite.

2.4. Puteți să vă opuneți prelucrării datelor dvs. cu caracter personal în baza unor interese legitime

Dacă nu sunteți de acord cu o activitate de prelucrare în baza unui interes legitim, vă puteți opune acesteia, din motive legate de situația dvs. particulară, informându-ne cu exactitate despre activitatea de prelucrare implicată și motivele obiecției. Vom înceta prelucrarea datelor dvs. cu caracter personal, cu excepția cazului în care există motive imperioase legitime pentru a face acest lucru sau este necesară pentru stabilirea, exercitarea sau apărarea unui drept în instanță.

2.5. Puteți să vă opuneți prelucrării datelor dvs. cu caracter personal în scopuri de prospectare comercială

Aveți dreptul de a vă opune, în orice moment, prelucrării datelor dvs. cu caracter personal în scopuri de prospectare comercială, inclusiv în crearea de profiluri, în măsura în care aceasta este asociată cu respectiva prospectare.

2.6. Puteți suspenda utilizarea datelor dvs. cu caracter personal

Dacă puneți la îndoială exactitatea datelor cu caracter personal pe care le utilizăm sau vă opuneți prelucrării datelor dvs. cu caracter personal, vom verifica sau revizui solicitarea dvs.. Puteți solicita să suspendăm utilizarea datelor dvs. cu caracter personal în timp ce examinăm solicitarea dvs.

2.7. Aveți drepturi împotriva unei decizii automate

În principiu, aveți dreptul de a nu fi supus(ă) unei decizii bazate exclusiv pe prelucrare automată prin crearea de profile sau care are un efect legal sau care vă afectează în mod semnificativ. Cu toate acestea, putem automatiza o astfel de decizie dacă este necesară pentru încheierea sau executarea unui contract cu noi, dacă este autorizată de legislație sau dacă v-ați exprimat consimțământul.

În orice caz, aveți dreptul de a contesta decizia, de a vă exprima punctul de vedere și de a solicita intervenția unei persoane competente pentru a revizui decizia.

2.8. Vă puteți retrage consimțământul

Atunci când v-ați exprimat consimțământul cu privire la prelucrarea datelor dvs. personale, aveți dreptul de a vă retrage acest consimțământ în orice moment.

2.9. Puteți solicita portabilitatea unei părți a datelor dvs. cu caracter personal

Puteți solicita o copie a datelor cu caracter personal pe care ni le-ați furnizat într-un format structurat, utilizat în mod obișnuit și care să poată fi interpretat automat (dispozitive electronice). Acolo unde este fezabil din punct de vedere tehnic, puteți solicita transferul acestor date către terți.

2.10. Cum puteți depune o plângere la ANSPDCP – Autoritatea Națională de Supraveghere a Prelucrării Datelor cu Caracter Personal

În plus față de drepturile menționate mai sus, puteți depune o plângere la autoritatea de supraveghere competentă, care este de obicei cea din localitatea unde aveți domiciliul, ANSPDCP – Autoritatea Națională de Supraveghere a Prelucrării Datelor cu Caracter Personal.

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

În această secțiune vă vom descrie motivul pentru care prelucrăm datele dvs. cu caracter personal și temeiul juridic pentru a face acest lucru.

3.1. Datele dvs. cu caracter personal sunt prelucrate pentru a ne conforma obligațiilor noastre legale și de reglementare

Datele dvs. cu caracter personal sunt prelucrate acolo unde este necesar pentru a respecta reglementările care ne sunt aplicabile, inclusiv reglementările specifice asigurărilor și cele financiare.

Folosim datele dvs. cu caracter personal pentru a:

- pentru a monitoriza tranzacții în scopul identificării celor care se abat de la rutina/tiparele obișnuite (de exemplu, în conformitate cu legislația AML);
- monitoriza tranzacțiile dvs. pentru a gestiona, preveni și detecta fraudele (inclusiv pentru a stabili o lista cu astfel de persoane);
- gestiona, preveni și raporta riscurile (financiare, juridice, de conformitate sau reputaționale, etc.) pe care BNP Paribas Cardif le-ar putea suporta în contextul activităților sale;
- evalua adecvarea și caracterul corespunzător al produselor pe care le furnizăm fiecărui client în conformitate cu directiva privind distribuția de asigurări (IDD);
- contribui la combaterea fraudei fiscale și a îndeplinii obligații de control și de înștiințare din domeniul fiscal;
- înregistra tranzacții în scop contabil;
- preveni, identifica și raporta riscuri cu privire la responsabilitatea socială a întreprinderilor și dezvoltarea durabilă;
- detecta și preveni faptele de corupție;
- respecta prevederile aplicabile furnizorilor de servicii de încredere care emit certificate pentru semnătura electronică;
- schimba și raporta diverse operațiuni, tranzacții sau ordine sau pentru a răspunde unei solicitări oficiale din partea unor autorități financiare, fiscale, administrative judiciare sau organe penale naționale sau străine competente, arbitri sau mediatori, forțe de ordine, agenții de stat sau organisme publice.

3.2. Datele dvs. cu caracter personal sunt prelucrate pentru a executa un contract încheiat cu dvs. sau pentru a lua măsuri la solicitarea dvs. înainte de a încheia un contract

Datele dvs. cu caracter personal sunt prelucrate când este necesar pentru a încheia sau executa un contract pentru a:

- evalua dacă vă putem oferi un produs sau serviciu și în ce condiții de asigurare;
- vă furniza informații privind produsele sau serviciile noastre la cererea dvs.;
- vă furniza produsele și serviciile la care ați aderat în conformitate cu contractul aplicabil;
- asigura administrarea contractului dvs. (în special pentru a gestiona dauna, indemnizațiile, etc.);
- răspunde la solicitările dvs. și a vă oferi asistență;
- asigura lichidarea indemnizațiilor dvs.

3.3. Datele dvs. cu caracter personal sunt prelucrate pentru a ne îndeplini interesul nostru legitim sau al unei terțe părți

În cazul în care ne bazăm o activitate de prelucrare pe un interes legitim, evaluăm acel interes în raport cu interesele sau drepturile și libertățile fundamentale ale dvs., pentru a ne asigura că există un echilibru echitabil între interese. Dacă doriți mai multe informații despre interesul legitim în baza căruia este desfășurată o activitate de prelucrare, vă rugăm să ne contactați pe adresa de e-mail: ro_protectia_datelor@cardif.com

3.3.1. Pe parcursul desfășurării activităților noastre în calitate de asigurător, utilizăm datele dvs. cu caracter personal pentru a:

- gestiona riscurile la care suntem expuși:
 - păstrăm dovada operațiunilor sau tranzacțiilor, inclusiv dovezi electronice;
 - vă monitorizăm tranzacțiile pentru a gestiona, preveni și detecta fraudele, în special monitorizându-le pe cele atipice;
 - realizăm recuperări, gestionăm pretențiile judiciare și apărările în cazul unui litigiu;
- îmbunătăți securitatea cibernetică, gestiona platformele și paginile noastre de internet și asigurarea continuității activității;
- utiliza supravegherea video pentru a preveni vătămarea corporală și daunele materiale;
- îmbunătăți automatizarea și eficiența proceselor noastre operaționale și serviciile dedicate clienților (de exemplu completarea automată a reclamațiilor, monitorizarea cererilor dvs. și îmbunătățirea satisfacției pe baza datelor cu caracter personal colectate în timpul interacțiunilor noastre cu dvs., precum înregistrări telefonice, e-mail-uri sau chat-uri).
- realiza studii statistice și dezvolta modele predictive și descriptive în scopuri:
 - comerciale: pentru a identifica produsele și serviciile care ar putea satisface cel mai bine nevoile dvs., pentru a crea noi oferte sau a identifica noi tendințe în rândul clienților noștri, pentru a dezvolta politica noastră comercială, luând în considerare preferințele clienților noștri;
 - de siguranță: pentru a preveni potențialele incidente și îmbunătăți gestionarea siguranței;
 - de conformitate (de exemplu, combaterea spălării banilor și finanțării terorismului) și gestionarea riscurilor;
 - de eficiență a activităților de afaceri: optimizarea și automatizarea proceselor noastre funcționale referitoare la tratarea pretențiilor de daune, gestionarea reclamațiilor clienților, operațiunile post-vânzare, printre altele;
 - de anti-fraudă.
- organiza concursuri, loterii, operațiuni promoționale, sondaje de opinie și de satisfacție a clienților.

3.3.2. Folosim datele dvs. cu caracter personal pentru a vă trimite oferte comerciale prin mijloace electronice, poștă și telefon

Ca parte a Grupului BNP Paribas, dorim să vă putem oferi acces la o gamă completă de produse și servicii care răspund cel mai bine nevoilor dvs.

Odată ce ne sunteți client și dacă nu vă opuneți, vă putem trimite aceste oferte în format electronic pentru produsele și serviciile noastre și pentru cele ale Grupului, dacă acestea sunt similare celor la care ați aderat deja.

Ne vom asigura că aceste oferte comerciale se referă la produse sau servicii care sunt relevante pentru nevoile dvs. și complementare celor pe care le aveți deja, pentru a ne asigura că interesele noastre sunt echilibrate.

De asemenea, vă putem trimite, prin telefon și poștă, cu excepția cazului în care vă opuneți, oferte privind produsele și serviciile noastre, precum și cele ale Grupului și ale partenerilor noștri de încredere.

3.3.3. Analizăm datele dvs. cu caracter personal pentru a realiza profile standard în vederea personalizării produselor și ofertelor noastre

Pentru a vă îmbunătăți experiența și satisfacția, trebuie să determinăm din ce grup de clienți faceți parte. În acest scop, construim un profil standard din datele relevante pe care le selectăm din următoarele informații:

- ceea ce ne-ați comunicat în mod direct în timpul interacțiunilor noastre cu dvs. sau când adevărați la un produs sau serviciu;
- care rezultă din utilizarea de către dvs. a produselor sau serviciilor noastre, precum cele referitoare la conturile dvs., inclusiv soldul conturilor și rata lunară a contului;
- din utilizarea de către dvs. a diverselor noastre canale: pagini de internet și aplicații (de exemplu, dacă preferați canalul digital, dacă preferați parcursul tradițional pentru a subscrie la un produs, sau dacă preferați să beneficiați de servicii cu mai multă autonomie (selfcare));

Cu excepția cazului în care vă opuneți, vom realiza această personalizare pe baza unor profile standard. Vă putem oferi servicii suplimentare pentru a vă satisface mai bine nevoile, dacă sunteți de acord, realizând o oferta personalizată conform descrierii de mai jos.

3.4. Datele dvs. cu caracter personal sunt prelucrate dacă v-ați exprimat consimțământul

Pentru anumite prelucrări de date personale, vă vom oferi informații specifice și vă vom invita să vă exprimați acordul în acest sens. Vă rugăm să aveți în vedere că vă puteți retrage consimțământul în orice moment.

În special, vă solicităm consimțământul pentru:

- personalizarea ofertelor și produselor sau serviciilor noastre pe baza unor profilări mai sofisticate, un exemplu fiind anticiparea nevoilor și comportamentelor dvs.;
- orice ofertă electronică pentru produse și servicii care nu sunt similare celor la care ați aderat sau pentru produse și servicii oferite de partenerii noștri de încredere;
- personalizarea ofertelor, produselor și serviciilor noastre pe baza contului dvs. deținut de partenerii noștri din afara Grupului BNP Paribas, care gestionează distribuția produselor noastre;
- utilizarea datelor dvs. de navigare (cookie-uri) în scopuri comerciale sau pentru a îmbunătăți cunoștințele despre profilul dvs.
- prelucrarea categoriilor de date speciale (sau „date sensibile”), inclusiv date biometrice și date medicale;
- prelucrarea în alte scopuri decât cele descrise în Secțiunea 3, incompatibile cu un alt temei juridic;
- luarea deciziilor exclusiv pe baza prelucrării automate, care produce efecte juridice sau care vă afectează în mod semnificativ. Dacă este cazul, vă vom oferi informații specifice cu privire la logica implicată în această decizie, semnificația și consecințele unei astfel de prelucrări.

3.5. Datele dvs. cu caracter personal sunt prelucrate în baza unui interes public

Ca parte a unui Grup bancar și de asigurări, trebuie să avem un sistem robust de combatere a spălării banilor și a finanțării terorismului (AML/CTF) în fiecare dintre entitățile noastre gestionate la nivel central, precum și un sistem pentru aplicarea sancțiunilor locale, europene și internaționale.

În acest context, suntem operatori comuni cu BNP Paribas SA, societatea mamă a BNP Paribas Group (termenul „Noi” din prezenta secțiune include BNP Paribas SA).

Activitățile de prelucrare realizate pentru a îndeplini aceste obligațiuni legale sunt detaliate în Anexa [1].

Este posibil să vă solicităm un consimțământ suplimentar pentru prelucrarea datelor dvs. cu caracter personal, în cazul în care acest lucru este necesar.

4. CE TIPURI DE DATE CU CARACTER PERSONAL COLECTĂM?

Colectăm și utilizăm datele dvs. personale, însemnând orice informații care vă identifică sau permit identificarea dvs.

Printre altele, în funcție de categoria de persoană din care faceți parte, de tipurile de produse sau servicii pe care vi le oferim și de interacțiunile pe care le avem cu dvs., colectăm diferite tipuri de date cu caracter personal privind persoana dvs., printre care:

- **informații de identificare** (ex. nume și prenume, seria și numărul cărții de identitate, seria și numărul pașaportului, naționalitate, locul și data nașterii, sex, fotografie, semnătură etc);
- **informații de contact** personale sau profesionale (ex. adresa poștală, adresa de e-mail, numărul de telefon);
- **informații referitoare la situația dvs. financiară și familială:** de exemplu, starea civilă, vârsta copiilor, capacitatea civilă și măsurile de protecție (minor, sub supravegherea unui tutore sau curator);
- **informații economice, financiare sau fiscale:** de exemplu, statutul fiscal, țara de domiciliu, salariul și alte venituri, împrumuturi, capital subscris/rambursat, grad de îndatorare excesiv sau dreptul de a beneficia de asigurare;
- **informații privind educația și activitatea profesională:** de exemplu, categoria socioprofesională, domeniul de activitate, ocupația și, în funcție de tipul contractului: angajatorul, data estimată a pensionării, abilitățile și calificările profesionale, dovada căutării unui loc de muncă;
- **informații referitoare la produsele și serviciile pe care le dețineți:** de exemplu, detaliile contului bancar, produsele și serviciile deținute și utilizate (asigurări), numărul de identificare al clientului, asiguratul, dosarul de dauna, daune avizate în curs de lichidare, referințele furnizorului, durata, sumele, autorizația de debit direct, date referitoare la mijloacele de plată sau la tranzacții precum numărul tranzacției, detaliile tranzacției referitoare la produsul sau serviciul la care s-a aderat, sumele neplătite, procesul de recuperare;
- **informații necesare pentru achitarea primei de asigurare:** de exemplu, referințele bancare și denumirea băncii (numărul contului bancar / IBAN);
- **informații referitoare la determinarea sau evaluarea daunelor și beneficiilor:** de exemplu, date referitoare la daună (natura și circumstanțele daunei, descrierea daunei materiale și/sau a vatamării corporale, rapoartele poliției și alte rapoarte de investigație, rapoartele experților), la victimă (natura și gradul vătămării, gradul de invaliditate/dizabilitate, pensii, suma acordată în caz de deces, valoarea beneficiilor, datele care permit determinarea obligațiilor fiscale ale persoanei respective, metodele de decontare, succesiuni, șomaj), precum și date de pe paginile de internet accesibile public în scopul căutării beneficiarilor contractelor în lipsa moștenitorilor;
- **informații privind rapoartele de pierderi:** de exemplu, istoricul daunelor, inclusiv indemnizațiile plătite și rapoartele experților, informații privind victimele;
- **date privind tranzacțiile:** de exemplu, transferuri între conturi și solduri ale conturilor, tranzacții care includ datele beneficiarilor precum numele complete, adresele și detaliile de contact, precum și detaliile tranzacțiilor bancare, suma, data și tipul tranzacției (card de credit, transfer, debit direct);
- **date referitoare la obiceiurile și preferințele dvs. în legătură cu utilizarea produselor și serviciilor noastre;**
- **date din interacțiunile cu noi:** de exemplu, observațiile, sugestiile dvs., colectate în timpul discuțiilor noastre cu dvs. online în timpul comunicărilor telefonice (conversație), discuții prin e-mail, discuții pe paginile noastre de pe rețelele de socializare și cele mai recente sesizări ale dvs.. Datele dvs. privind conectările și de urmărire, precum cookie-uri și conectare la servicii online, adresa IP, în scopuri non-publicitare sau analitice pe paginile noastre de internet, servicii online, aplicații, pagini ale rețelelor de socializare;
- **date colectate în legătura cu supravegherea video (inclusiv CCTV) și date de geo-localizare;**
- **date despre dispozitivul pe care îl utilizați (telefon mobil, computer, tabletă, etc.):** de exemplu, adresa IP, specificații tehnice și date de identificare unice;
- **date de autentificare utilizate pentru conectarea la pagina noastră de internet și aplicațiile noastre**
- Putem colecta date sensibile precum date medicale (de exemplu, pentru încheierea și executarea unor contracte de asigurare și analizarea daunelor în cazul notificării unor evenimente), date biometrice sau date referitoare la infracțiuni, în baza respectării condițiilor stricte stabilite în reglementările privind protecția datelor.

5. DE LA CINE COLECTĂM DATE CU CARACTER PERSONAL?

Colectăm date cu caracter personal direct de la dvs.; cu toate acestea, este posibil să colectăm date cu caracter personal și din alte surse.

Uneori colectăm date din surse publice:

- publicații / baze de date oficiale furnizate de autorități sau terțe părți (de exemplu, Registrul Comerțului, baze de date administrate de către autoritățile de supraveghere din sectorul financiar);
- pagini de internet / pagini de pe platformele de socializare ale persoanelor juridice sau ale clienților/partenerilor de afaceri care conțin informații pe care le-ați divulgat (de exemplu, propria pagină de internet sau pagină de socializare);
- informații publice, cum ar fi cele publicate în presă.

De asemenea, colectăm date cu caracter personal de la terțe părți:

- de la alte entități BNP Paribas din Grup;
- de la clienții noștri (persoane juridice sau fizice);
- rude ale clienților noștri (de exemplu, moștenitorii acestora)
- de la partenerii noștri de afaceri;
- de la terțe părți precum agențiile de prevenire a fraudei, autorități locale;
- de la brokerii de date, responsabili pentru a se asigura că informațiile relevante sunt colectate într-un mod legal.

6. CU CINE ȘI DE CE FACEM SCHIMBURI PRIVIND DATELE DVS. PERSONALE?

a. Schimburi de date în cadrul Grupului BNP Paribas

În calitate de membru al Grupului BNP Paribas, colaborăm îndeaproape cu alte companii ale Grupului din întreaga lume. Prin urmare, datele dvs. cu caracter personal pot fi divulgate între entitățile din cadrul Grupului BNP Paribas, dacă este necesar, în vederea:

- respectării obligațiilor noastre legale și de reglementare descrise mai sus;
- îndeplinirii interesului legitim de a:
 - gestiona, preveni, detecta fraude;
 - realiza studii statistice și dezvolta modele predictive și descriptive în scopuri de afaceri, securitate, conformitate, gestionarea riscurilor și anti-fraudă;
 - îmbunătăți veridicitatea anumitor informații deținute despre dvs. de alte entități din cadrul Grupului.
 - vă oferi acces la toate produsele și serviciile existente la nivelul Grupului care satisfac cel mai bine nevoile și dorințele dvs.;
 - personaliza conținutul și prețul produselor și serviciilor;

b. Schimburi de date în afara Grupului BNP Paribas și cu persoane împuternicite

Pentru a îndeplini anumite scopuri descrise în această notă de informare, putem divulga ocazional datele dvs. personale către:

- persoane împuternicite care furnizează servicii în numele nostru (ex. servicii informatice, de logistică, servicii de tipărire, telecomunicații, colectarea datoriilor, consiliere și consultanță, distribuție și marketing);
- parteneri bancari și comerciali, agenți independenți, intermediari și brokeri, reasiguratori, instituții financiare, parteneri contractuali (de ex. bănci, bănci corespondente, companii de asigurare, reasigurători);
- autorități financiare, fiscale, administrative judiciare sau organe penale naționale sau străine competente, arbitri sau mediatori, forțe de ordine, agenții de stat sau organisme publice (de ex.

Autoritatea de Supraveghere Financiară, Oficiul Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor, ANSPDCP – Autoritatea Națională de Supraveghere a Prelucrării Datelor cu Caracter Personal, etc.), și față de care noi sau orice alt membru al Grupului BNP Paribas suntem obligați să le divulgăm pentru a:

- răspunde solicitării acestora;
 - formula o apărare sau răspunde la o problemă, formula o acțiune sau participa în cadrul unei proceduri;
 - ne conforma unei reglementări sau recomandări a unei autorități care este aplicabilă nouă sau oricărui alt membru al Grupului BNP;
- furnizori de servicii de plăți efectuate de către terțe părți (informații privind conturile dvs. bancare), în scopul furnizării unui serviciu de inițiere a unei plăți sau de transmitere a informațiilor privind contul dacă ați aprobat transferarea datelor dvs. cu caracter personal către acea terță parte;
 - anumiți profesioniști prevăzuți de lege, cum ar fi: avocați, notari, auditori când este necesar în anumite situații (litigiu, audit, etc.), precum și asiguratorilor noștri sau unor cumpărători existenți sau propuși ai companiilor sau activităților Grupului BNP Paribas.

7. TRANSFERURI INTERNAȚIONALE DE DATE CU CARACTER PERSONAL

Transferul datelor dvs. cu caracter personal se poate efectua în cazul transferurilor internaționale provenind din Spațiul Economic European (SEE) către o țară din afara SEE. Atunci când Comisia Europeană a stabilit că țara din afara SEE asigură un nivel adecvat de protecție a datelor, datele dvs. personale pot fi transferate pe acest temei. Pentru transferurile către țările din afara SEE al căror nivel de protecție nu a fost stabilit de Comisia Europeană ca fiind adecvat, ne vom întemeia acțiunea fie pe derogarea aplicabilă situației specifice (ex. dacă transferul este necesar pentru executarea unui contract cu dvs.,) ori vom implementa una din următoarele garanții pentru a asigura protecția datelor dvs. personale:

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

Pentru a obține o copie a acestor garanții sau detalii privind locul unde acestea sunt disponibile, ne puteți trimite o cerere scrisă la: ro_protectia_datelor@cardif.com

8. CÂT TIMP PĂSTRĂM DATELE DVS. CU CARACTER PERSONAL?

Vă vom păstra datele cu caracter personal pe toată perioada care este necesară pentru a ne conforma legii aplicabile și reglementărilor sau pe o altă perioadă care este impusă de cerințele noastre operaționale, cum ar fi: administrarea adecvată a contului, facilitarea gestionării relației cu clientul și răspunderea la acțiuni în justiție și alte solicitări reglementate.

Pentru informații suplimentare privind perioadele de păstrare, puteți consulta Anexa 2

9. CUM PUTEȚI ȚINE PASUL CU MODIFICĂRILE ADUSE NOTEI DE INFORMARE PRIVIND PROTECȚIA DATELOR?

Într-o lume într-o continuă schimbare din punct de vedere tehnologic, suntem nevoiți să actualizăm această Notă de informare privind Protecția Datelor în mod regulat.

Vă invităm să consultați ultima variantă a acestei notificări online și vă vom informa cu privire la orice schimbare substanțială prin intermediul paginii noastre de internet sau prin intermediul altor mijloace de comunicare obișnuite pe care noi le utilizăm.

Anexa [1]

Prelucrarea datelor cu caracter personal în scopul prevenirii spălării banilor și finanțării terorismului

Suntem membru al unui Grup bancar care trebuie să adopte și să mențină un program robust de combatere a spălării banilor și finanțării terorismului (AML/CFT) la nivelul tuturor entităților gestionate la nivel central, un program anti-corupție, precum și un mecanism de asigurare a conformității cu sancțiunile internaționale (respectiv, orice sancțiuni economice sau comerciale, inclusiv legile, reglementările, măsurile restrictive, embargourile și măsurile de blocare a fondurilor, și care sunt implementate, administrate, impuse sau puse în aplicare de către Franța, Uniunea Europeană, Departamentul de Control al Trezoreriei SUA și orice autoritate competentă din teritoriile în care Grupul BNP Paribas se regăsește).

În acest context, acționăm ca operatori comuni împreună cu BNP Paribas SA și societatea mamă BNP Paribas Grup (prin urmare, termenul „noi” folosit în această anexă include și BNP Paribas SA).

Pentru a respecta obligațiile AML/CFT și sancțiunile internaționale, realizăm operațiunile de prelucrare de date detaliate mai jos, în vederea respectării obligațiilor noastre legale asociate unui interes public:

- Un program de cunoaștere a clienților (KYC) elaborat în mod rezonabil pentru a identifica, verifica și actualiza identitatea clienților noștri, inclusiv, acolo unde este cazul, identitatea beneficiarilor reali și mandatarilor imputerniciți;
- Proceduri de due diligence în cazul clienților cu risc ridicat, Persoane Expuse Politic sau „PEP” (PEP sunt persoane definite la nivelul legislației care, în baza funcției sau poziției deținute (politice, de jurisdicție sau administrative, sunt mai expuse acestor riscuri) și pentru situații de risc crescut;
- Politici, proceduri și mecanisme de control concepute în mod rezonabil pentru a ne asigura ca societatea nu stabilește sau menține relații cu bănci de tip fantomă;
- O politică, bazată pe evaluarea internă a riscurilor și a situației economice, de a nu procesa sau de a nu ne angaja în alt mod, indiferent de monedă, în orice activitate sau tranzacție:
 - o pentru, în numele sau în beneficiul oricărei persoane fizice, entități sau organizații care face obiectul unor Sancțiuni impuse de Franța, Uniunea Europeană, Statele Unite, Națiunile Unite, sau, în anumite cazuri, a altor sancțiuni locale în teritoriile în care Grupul își desfășoară activitatea;
 - o care implică, în mod direct sau indirect, teritorii care fac obiectul unor sancțiuni, inclusiv Crimeea/Sevastopol, Cuba, Iran, Coreea de Nord sau Siria;
 - o care implică instituții financiare sau teritorii care ar putea fi asociate cu sau controlate de organizații teroriste, recunoscute ca atare de către autoritățile relevante din Franța, Uniunea Europeană, S.U.A. sau Națiunile Unite.
- Monitorizarea bazei de date a clienților și filtrarea tranzacțiilor concepute în mod rezonabil pentru a asigura respectarea legilor aplicabile;
- Sisteme și procese destinate să detecteze și să raporteze activitățile 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 „*Sapin II*” din Franța, FCPA din S.U.A. și Legea privind Mita din Marea Britanie.

În acest context, utilizăm:

- o servicii furnizate de către furnizori externi care mențin liste actualizate cu PEP precum Dow Jones Factiva (administrată de către 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 asociate cu spălarea banilor, finanțarea terorismului sau corupție;
- o cunoașterea unui comportament sau a unei situații riscante (existența unui raport de tranzacție suspectă sau a unui document echivalent) care poate fi identificat(ă) la nivelul Grupului BNP Paribas.

Realizăm aceste verificări când intrați în relație cu noi, dar și pe parcursul relației, cu privire la persoana dvs. dar și cu privire la tranzacțiile pe care le realizați. La sfârșitul relației și dacă ați făcut obiectul unei alerte, aceste informații vor fi stocate pentru a vă identifica și a ne adapta mecanismele de control dacă veți intra într-o nouă relație cu o entitate din cadrul Grupului BNP Paribas, sau în contextul unei tranzacții în care sunteți implicat.

Pentru a ne respecta obligațiile legale, facem schimb de informații colectate în scopuri de combatere a spălării banilor/finanțării terorismului, anticorupție sau sancțiuni internaționale între entitățile din cadrul Grupului BNP Paribas. Când datele dvs. sunt schimbate cu țări din afara Spațiului Economic European ce nu asigură un nivel adecvat de protecție, transferurile sunt guvernate de clauzele contractuale standard ale Comisiei Europene. Atunci

când sunt colectate și schimbate date suplimentare pentru a respecta reglementările țărilor din afara UE, această prelucrare se realizează în baza interesului nostru legitim, și anume de a permite Grupului BNP Paribas și entităților sale să își respecte obligațiile legale și să evite sancțiunile locale.

Anexa [2]
Perioada de Păstrare

Termenele de păstrare se referă la perioadele în care trebuie să prelucrăm datele colectate.

În cazul în care este încheiat un contract

Perioada de păstrare ia în considerare următorii factori:

- durata angajamentului;
- termenul limită de păstrare (respectiv, perioada în care beneficiarul dreptului poate acționa pentru a solicita exercitarea acestuia, iar momentul de început al acestui termen variază în funcție de acțiune);
- momentul în care are loc o tranzacție financiară;
- alte obligații legale ale BNP Paribas Cardif.

1/ Termenele de păstrare legale sau statutare aplicabile societăților de asigurare

Luăm în considerare:

• limitele de păstrare a datelor cu caracter personal conținute în documente, suport digital (înregistrări audio, comunicații electronice, etc.) și informații asupra cărora pot fi exercitate drepturile de comunicare, investigare și control ale autorităților:

- 10 ani de la data creării documentului în arhiva proprie (precum: rapoarte furnizate de legislația emisă în domeniul asigurărilor; situații financiare anuale; etc.) în conformitate cu Norma Autorității de Supraveghere Financiară nr. 33/2017;
- 10 ani de la data închiderii anului financiar în care au fost create (precum: registre; toate celelalte documente contabile care nu fac, în mod expres, conform legii, obiectul unei perioade de păstrare de 5 ani; etc.) în conformitate cu Ordinul Ministerului de Finanțe nr. 2634/2015;
- 5 ani de la data închiderii anului financiar în care au fost create (precum: chitanțe; ordine de plată/încasare; etc.) în conformitate cu Ordinul Ministerului de Finanțe nr. 2634/2015.

• perioadele de păstrare pentru datele personale conținute în documente, suport digital (înregistrări audio, comunicații electronice, etc.) și informațiile referitoare la clienți și la tranzacțiile realizate de aceștia în contextul combaterii spălării banilor și finanțării terorismului: cinci ani (sau mai mult, dar nu mai mult de alți cinci ani, în cazul apariției unor circumstanțe excepționale) de la încetarea relației sau de la executarea tranzacțiilor (precum: evidențele aplicării măsurilor de prevenire și sancționare a spălării banilor; documentele necesare pentru reconstituirea tranzacțiilor; în conformitate cu Legea nr. 129/2019).

2/ Termenele limită de păstrare și regulile specifice contractelor de asigurare

Luăm în considerare, pentru fiecare tip de contract, termenele limită de păstrare prevăzute în Codul Civil, Codul Penal și Codurile de Procedă (Codul de Procedură Civilă și Codul de Procedură Penală) precum și termenele limită de păstrare specifice prevăzute în Norma Autorității de Supraveghere Financiară nr. 33/2017 (aplicabilă societăților de asigurare): 10 ani de la data creării documentului în arhiva proprie (precum: dosarele de daună și documentele/informațiile conținute în acestea; contracte și alte documente contractuale; reclamațiile clienților legate de cele menționate mai sus; etc.) în conformitate cu Norma Autorității de Supraveghere Financiară nr. 33/2017.

3/ Termenele limită de păstrare și regulile generale

Luăm în considerare:

• termenele limită de păstrare pentru evidența redactării contractelor: 3 ani și jumătate, deoarece perioada de păstrare generală este de 3 ani în materie civilă la care se adaugă o perioadă suplimentară de 6 luni pentru

comunicarea oricărui document aferent litigiilor care trebuie notificat de instanța de judecată (în conformitate cu Codul Civil și Codul de Procedură Civilă).

În cazul în care contractul nu este (singurul) temei în baza căruia se realizează prelucrarea

Luăm în considerare:

- termenele limită de păstrare pentru cazurile care nu au legătură cu executarea contractelor (cum ar fi reclamațiile clienților; procedurile administrative; incidentele de securitate ce nu au ca rezultat urmărirea procedurilor penale, etc.): 3 ani și jumătate, deoarece perioada de păstrare generală este de 3 ani în materie civilă la care se adaugă o perioadă suplimentară de 6 luni pentru comunicarea oricărui document aferent litigiilor care trebuie notificat de instanța de judecată (în conformitate cu Codul Civil și Codul de Procedură Civilă).
- termenele limită de păstrare pentru înregistrări video și/sau audio, documente sau alte tipuri de informații care ar putea fi necesare pentru susținerea unei apărări în justiție: 3 ani și jumătate, deoarece perioada de păstrare generală este de 3 ani în materie civilă la care se adaugă o perioadă suplimentară de 6 luni pentru comunicarea oricărui document aferent litigiilor care trebuie notificat de instanța de judecată (în conformitate cu Codul Civil și Codul de Procedură Civilă).
- termenele limită de păstrare pentru informațiile asociate procedurilor penale: termenul limită specific infracțiunii investigate în conformitate cu Codul Penal și Codul de Procedură Penală.
- termenele limită de păstrare pentru înregistrări audio, documente sau alte tipuri de informații necesare pentru optimizarea proceselor noastre operaționale, serviciilor furnizate clienților noștri sau la nivelul răspunsurilor formulate la solicitările dvs.: nu mai mult de 6 luni de la creare.
- termenele limită de păstrare pentru înregistrări audio, documente sau alte tipuri de informații necesare pentru îmbunătățirea securității cibernetice, gestionarea platformelor și paginilor noastre de internet și asigurarea continuității activității: maximum 6 luni de la creare.
- termenele limită de păstrare pentru înregistrări video și/sau audio necesare pentru prevenirea vătămarilor corporale și distrugerea bunurilor materiale prin supraveghere video: 30 de zile în cazul în care nu are loc niciun incident (în conformitate cu Legea nr. 190/2018).