

BNP PARIBAS ASSET MANAGEMENT PROCEDURE

PROCEDIMENTO PARA ATENDIMENTO ÀS SOLICITAÇÕES DE DADOS PESSOAIS DA BNP PARIBAS ASSET MANAGEMENT BRASIL LTDA

OBJECTIVE/SUMMARY OF THE PROCEDURE*

Este documento estabelece regras, procedimentos e diretrizes para o atendimento das atividades da BNP Paribas Asset Management Brasil Ltda referente as informações de uso, manipulação, guarda, exclusão de dados pessoais junto a essa instituição e/ ou do Grupo BNP Paribas, visando garantir os direitos de nossos clientes, prestadores de serviço e demais contrapartes que mantenham relacionamento com a BNPP AM Brasil, conforme determina a Lei nº 13.709/2018 (“Geral de Proteção de Dados – LGPD”).

Level	3
Procedure type*	Procedimento
Classification rules*	Público
Issuer(s) *	Compliance
Organisational Scope of Application (ex Application scope field) *	BNPP AM BRAZIL
To adapt locally*	N/A
Available language(s)	Portuguese
Author(s)	Cecilia Pinheiro
Author(s) function(s) *	Head of Compliance
Validator(s) *	Fabricio Oliveira
Validator's function	Diretor de Risco e Controles

Reference*	LEV3_AN_12737
Version	1.2
Creation date	16/03/2021
Last update	08/08/2024
Validation date*	08/08/2024
Effective date*	11/09/2024
Next Review	11/09/2027

*Items marked with an asterisk are mandatory when you draft a procedure

Higher level procedures	Code of Conduct CPL0241EN Global Policy on Protecting Market Integrity
Related procedures	N/A
Regulatory text(s) / legal provision (s)	GDPR - General Data Protection Regulation Lei nº 13.709/2018 – Lei Geral de Proteção de Dados (“LGPD”)

Tools involved	N/A
Control plan ref, if	N/A
Distribution list (Name/Team and Function/entity)	BNPP AM Brazil

► VERSIONS MONITORING

Version	Author	Writing date	Modified parts	Modification purpose	Validator(s)	Validation date(s)
1.0	Erica Arakaki	16/06/2021	Criação	Criação do Procedimento	Fabricio Oliveira; Barbara Gagnano; Gabriela Arakaki; Compliance Committee	18/06/2021
1.1	Cecilia Pinheiro	01/08/2024	Revisão Geral	Revisão Geral	Fabricio Oliveira	08/08/2024

► DISTRIBUTION LIST

Name / Team	Function / entity
All Staff	BNPP AM Brazil

▶ ÍNDICE

1.	SUMÁRIO EXECUTIVO	5
2.	O QUE HÁ DE NOVO?	5
3.	ESCOPO.....	5
4.	DEFINIÇÕES.....	5
4.1.	ENTRADAS	5
4.2.	SAÍDAS	6
4.3.	FERRAMENTAS, APLICATIVOS E SERVIÇOS EXTERNOS	6
5.	WORKFLOW	6
6.	DESCRIÇÃO DO PROCESSO.....	6
6.1.	RECEPÇÃO DE SOLICITAÇÕES.....	6
6.2.	DIRECIONAMENTO PÓS TRIAGEM DA SOLICITAÇÃO.....	7
6.3.	DEPARTAMENTOS DE CADASTRO / DDT / SCREENING	7
6.4.	RESPOSTA AO TITULAR SOLICITANTE	7
7.	CONTROLES	8
8.	PLANO DE CONTINGÊNCIA.....	8
9.	FORMA DE DISSEMINAÇÃO.....	8
10.	ANEXO I	9
11.	ANEXO II – AVISO DE PRIVACIDADE E PROTEÇÃO DE DADOS PESSOAIS	11
1.	QUAIS TIPOS DE DADOS PESSOAIS COLETAMOS?	11
2.	A QUEM ESTE AVISO É DIRECIONADO E DE QUEM COLETAMOS DADOS PESSOAIS?	12
3.	POR QUE UTILIZAMOS SEUS DADOS PESSOAIS?	14
3.1.	OBRIGAÇÕES LEGAIS E REGULATÓRIAS.....	14
3.2.	OPERAÇÕES, PRESTAÇÃO DE SERVIÇOS BANCÁRIOS, GERENCIAMENTO E MONITORAMENTO DE RELACIONAMENTO	15
3.3.	PARA ATENDER AOS NOSSOS INTERESSES LEGÍTIMOS.....	15
3.4.	PARA EXERCÍCIO DE NOSSOS DIREITOS.....	16
3.5.	CASOS ESPECÍFICOS	16
4.	COM QUEM COMPARTILHAMOS SEUS DADOS PESSOAIS?	16
4.1.	COMPARTILHAMENTO DE INFORMAÇÕES DENTRO DO GRUPO BNP PARIBAS	16
4.2.	DIVULGAÇÃO DE INFORMAÇÕES FORA DO GRUPO BNP PARIBAS	17
5.	TRANSFERÊNCIAS INTERNACIONAIS DE DADOS PESSOAIS	18
6.	POR QUANTO TEMPO MANTEMOS SEUS DADOS PESSOAIS?	18
7.	QUAIS SÃO OS SEUS DIREITOS E COMO VOCÊ PODE EXERCÊ-LOS?	18
8.	COMO VOCÊ PODE ACOMPANHAR AS MUDANÇAS REALIZADAS NESTE AVISO DE PRIVACIDADE?	20
9.	COMO ENTRAR EM CONTATO CONOSCO?	20

1. SUMÁRIO EXECUTIVO

Este Procedimento tem por finalidade atender as exigências da Lei nº 13.709, promulgada em 2018, posteriormente alterada pela Lei nº 13.853 de 2019 (doravante denominada “Lei Geral de Proteção de Dados” ou “LGPD”). O Procedimento estabelece as diretrizes para atendimento às solicitações de potenciais clientes, clientes ativos e inativos da BNP Paribas Asset Management Brasil Ltda. (“BNPP AM Brasil”), referentes as informações de uso, manipulação, guarda, exclusão de dados pessoais junto a essa instituição e/ou do Grupo BNP Paribas.

2. O QUE HÁ DE NOVO?

Revisão geral do procedimento e do processo de Compliance

3. ESCOPO

Este Procedimento deve ser observado por todos os colaboradores da BNPP AM Brasil e/ou demais *métiers* do Grupo BNP Paribas (desde que se encontrem alocados dentro da estrutura da BNPP AM Brasil e/ou que sejam dedicados a atender exclusivamente os produtos da BNPP AM Brasil), nos termos da legislação em vigor, incluindo-se os estagiários, assistentes, terceiros contratados, colaboradores efetivos, analistas, gestores, sócios, diretores estatutários, consultores, dentre outros, independentemente da natureza, forma ou duração de sua relação contratual com a BNPP AM Brasil ou qualquer entidade do Grupo BNP Paribas.

4. DEFINIÇÕES

Este Procedimento foi elaborado para garantir os direitos potenciais dos clientes, clientes ativos e inativos da BNPP AM Brasil conforme determina a Lei Geral de Proteção de Dados.

Neste propósito, sempre que algum cliente, ativo ou inativo, se dirigir a equipe dedicada ao atendimento dos potenciais clientes e clientes investidores questionando como são tratados os seus dados pessoais e solicitar informações sobre armazenamento, manipulação, guarda e exclusão desses dados, o colaborador que receber o questionamento deve imediatamente direcionar ao departamento de *Client Services* da BNPP AM Brasil, que irá providenciar resposta ao cliente dentro do prazo legal, com o auxílio dos demais departamentos, sempre que necessário.

4.1. ENTRADAS

E-mail com a solicitação realizada pelo Titular de dados pessoais.

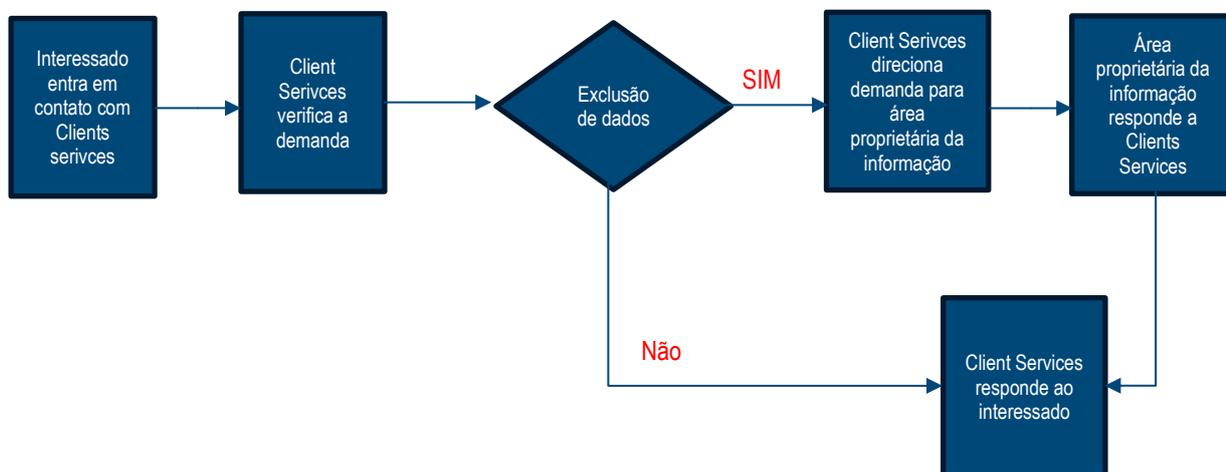
4.2. SAÍDAS

E-mail com a resposta à solicitação realizada pelo Titular de dados pessoais.

4.3. FERRAMENTAS, APLICATIVOS E SERVIÇOS EXTERNOS

E-mail, Data Protection Hub.

5. WORKFLOW



6. DESCRIÇÃO DO PROCESSO

O processo para atender a Lei Geral de Proteção de Dados deve ser de conhecimento de todos os colaboradores da BNPP AM Brasil, em especial aqueles envolvidos no relacionamento e atendimento de clientes e potenciais clientes, e tem por objetivo garantir a proteção dos interesses das pessoas que dividiram os dados pessoais conosco, mitigar falhas operacionais, riscos reputacionais, descumprimento de exigências legais, regulatórias e disseminar as melhores práticas do mercado.

Todos os direitos atribuídos aos nossos potenciais clientes e clientes pela Lei Geral de Proteção de Dados, estão disponíveis no **Aviso de Privacidade de Dados Pessoais** disponível no Anexo II deste Procedimento.

6.1. RECEPÇÃO DE SOLICITAÇÕES

A solicitação vinda de um potencial cliente, cliente ativo ou inativo da BNPP AM Brasil, pode chegar através de vários canais como a área comercial, ouvidoria, SAC, recepção, etc.

A partir do recebimento de um pedido referente a Lei Geral de Proteção de Dados, as solicitações devem ser direcionadas para a área de *Clients Services*, contendo informações mínimas como o nome do titular, CPF e um canal para contato. A área de *Clients Services* entrará em contato com o solicitante para entendimento da solicitação, verificação da identidade do titular e qual seu relacionamento com a BNPP AM Brasil ou com empresas do Grupo BNP Paribas.

Os pedidos podem ser informativos, como por exemplo conhecer como são tratados, armazenados e protegidos seus dados dentro do Grupo BNP Paribas, como também um pedido de exclusão de dados pessoais após o término do relacionamento.

6.2. DIRECIONAMENTO PÓS TRIAGEM DA SOLICITAÇÃO

Tratando-se de uma solicitação de fórum informativo, ou seja, sobre informações de como a BNPP AM Brasil armazena, trata e manipula esses dados, o cliente receberá resposta conforme informações constantes no Anexo I deste Procedimento.

Tratando-se de consulta, transparência ou tratamento de dados, a área de *Clients Services* deverá incluir no Anexo I deste Procedimento as informações fornecidas pelas áreas de Cadastro, *Due Diligence On Boarding*, *Due Diligence Certification*, *Screening*, *Front Office*, dentre outras, áreas que se façam necessárias.

Se a solicitação partir de um potencial cliente em processo de prospecção e este questionar como a BNPP AM Brasil obteve seus dados para contato ou qualquer outra informação dentro do escopo da Lei Geral de Proteção de Dados, a área de *Clients Services* deverá identificar o autor da prospecção para fornecer insumos para suprir a resposta ao cliente.

E tratando-se de um pedido de exclusão de dados pessoais, a solicitação será encaminhada para área de Cadastro e/ou outro departamento responsável, que identificará a possibilidade de exclusão, respeitando o prazo legal de armazenamento de informações para fins regulatórios junto a Comissão de Valores Mobiliários, Receita Federal e demais órgãos regulatórios e autorregulatórios.

6.3. DEPARTAMENTOS DE CADASTRO / DDT / SCREENING

A área de Cadastro, receberá o pedido da área de *Clients Services* e realizará o tratamento da solicitação de acordo com o Procedimento de Exclusão dos Dados de Clientes e enviará as informações para a área de *Clients Services* que formalizará a resposta ao cliente, após a validação dos departamentos Jurídico e Compliance, dentre outros, se necessário.

6.4. RESPOSTA AO TITULAR SOLICITANTE

A resposta para o titular solicitante deve respeitar o prazo máximo de 15 dias úteis a partir da solicitação. Todo o processo deve ser arquivado em ambiente de rede seguro e acessível para fins de controles e auditorias. Todas as respostas ao titular devem ser validadas pelo departamento Jurídico e Compliance antes do envio.

7. CONTROLES

A área de *Clients Services* deverá manter o registro de todas as solicitações recebidas, garantindo as seguintes informações: (i) garantia do prazo legal da resposta, (ii) tipo de solicitação e (iii) nível de satisfação do titular.

O prazo legal para resposta não deverá ultrapassar 15 dias úteis contados da abertura da solicitação. A área de *Clients Services* deverá acionar as áreas responsáveis antes do vencimento, solicitando prioridade na resposta. Mensalmente, reportará os casos atendidos para o *Chief Data Officer* (“CDO”) e ao *Data Protection Officer* (“DPO”). As informações serão disponibilizadas na ferramenta Sharepoint de *Data Protection*.

- 1) Satisfatoriamente = sem reclamação do titular.
- 2) Com problemas = o titular reclamou e/ou a BNPP AM Brasil não conseguiu responder no prazo por qualquer motivo.
- 3) Rejeitado = a BNPP AM Brasil não respondeu porque entendeu que o pedido não era legítimo ou a identidade do titular não foi confirmada.
- 4) Backlog = ainda em processamento.

8. PLANO DE CONTINGÊNCIA

A BNPP AM Brasil segue os padrões de Continuidade e Contingência de Negócios definidos na política local disponível no link https://collab-amer.cib.echonet/teams/SAR_Operational_Resilience/SitePages/BCM-MY-BCPLAN.aspx

9. FORMA DE DISSEMINAÇÃO

- Treinamentos;
- Comunicados informativos sobre a LGPD; e
- Circulação via e-mail e disponibilização do procedimento atualizado na Intranet Corporativa Echonet.

10. ANEXO I

I - Tratando-se de uma solicitação de fórum informativo, ou seja, sobre informações de como a BNPP AM Brasil armazena, trata e manipula esses dados, o interessado receberá resposta conforme o modelo abaixo.

“Ao

Sr(a).

Endereço:

Ref: Informações sobre a Lei Geral de Proteção de Dados

Prezado xxxx

Em atendimento a sua solicitação, a BNP Paribas Asset Management Brasil Ltda (“BNPP AM Brasil ou Controladora de Dados Pessoais”) em conformidade com a Lei nº 13.709/2018 (“Lei Geral de Proteção de Dados”), buscando sempre a adequação às melhores práticas do mercado, vem por meio deste manter os clientes da BNPP AM Brasil informados sobre a utilização e armazenamento de seus dados pessoais.

O nosso objetivo é confirmar nosso compromisso com a transparência, qualidade e confiança, que norteiam a nossa relação com nossos potenciais clientes e clientes, visando a segurança de seus dados e oferecendo sempre um serviço de excelência.

Seguimos o mais alto padrão de segregação de nossas atividades, nos termos da regulamentação em vigor, incluindo a segregação sistêmica, lógica e de espaços físicos dentro das dependências do local de trabalho e do Grupo BNP Paribas como um todo. Além disso, cabe ressaltar que possuímos sistemas de armazenamento seguro para as informações sensíveis em um ambiente segregado, sendo que somente os colaboradores autorizados e devidamente credenciados possuem acesso a tais espaços, sistemas e informações.

Os dados pessoais de nossos potenciais clientes e/ ou clientes são tratados de forma diligente para atender às exigências normativas em vigor, preservando os direitos dos mesmos, incluindo todos os registros de operações e transações realizadas. Tais dados são cuidadosamente protegidos ficando disponíveis pelo prazo regulatório determinado pelos Reguladores e Autorreguladores da BNPP AM Brasil.

Atenciosamente,”

Ponto de Atenção: A resposta acima é uma minuta básica, dessa forma, recomendamos que as áreas avaliem de forma minuciosa a solicitação do interessado para verificar se a minuta ora mencionada atende ao pedido. Em caso negativo, informações adicionais eventualmente requeridas pelo interessado podem ser incluídas, todavia, mudanças na minuta básica de resposta, requerem a validação do Jurídico e Compliance antes do envio

II - Tratando-se de consulta, transparência ou tratamento de dados, a área de *Clients Services* deverá incluir as informações fornecidas pelas áreas de Cadastro, *Due Diligence On Boarding*, *Due Diligence Certification*, *Screening*, *Front Office*, dentre outras, áreas que se façam necessárias e pedir para a área Jurídica avaliar a mesma.

ANEXO II – AVISO DE PRIVACIDADE E PROTEÇÃO DE DADOS PESSOAIS

A proteção de seus dados pessoais é fundamental para o Grupo BNP Paribas, o qual adotou princípios sólidos para todo o Grupo, inicialmente com base na Global Data Protection Regulation (“GDPR”), bem como regras internacionais aplicáveis ao tratamento dos dados pessoais, e posteriormente com base na Lei Federal nº 13.709/2018 - Lei Geral de Proteção de Dados Pessoais (“LGPD”) e na Política de Privacidade do Grupo BNP Paribas.

Este Aviso de Privacidade e Proteção de Dados Pessoais (“Aviso de Privacidade”) fornece a você (potencial cliente e cliente), informações transparentes e detalhadas referentes à proteção de seus dados pela BNP Paribas Asset Management Brasil Ltda (“BNPP AM Brasil” ou “Controladora de Dados Pessoais”).

Outras informações poderão ser fornecidas quando necessárias caso você solicite um produto ou serviço específico.

Como Controladora de Dados Pessoais, somos responsáveis por coletar e processar seus dados pessoais no que concerne às nossas atividades em conformidade com a legislação aplicável e, conseqüentemente, com os seus direitos. Nesse contexto, o objetivo deste Aviso de Privacidade é garantir o seu conhecimento sobre quais dos seus dados pessoais serão coletados e tratados, as razões pelas quais necessitamos dos seus dados pessoais, com quem serão compartilhados, o período que os manteremos em nossos sistemas, e, principalmente, quais são os seus direitos e como você pode exercê-los.

11.1 QUAIS TIPOS DE DADOS PESSOAIS COLETAMOS?

Seus dados pessoais que coletamos e utilizamos são quaisquer informações que o identifique ou, juntos com outras informações, possam ser utilizados para identificá-lo.

Dependendo do tipo de produtos ou serviços que lhe fornecemos e de nossa relação com você, entre outras coisas, podemos coletar vários dados pessoais seus, incluindo:

- informações de identificação (por exemplo: nome completo, documento de identidade [ex.: cópia de passaporte, carteira de motorista], nacionalidade, local e data de nascimento, gênero, fotografia);
- informações de contato pessoal ou profissional (por exemplo: endereço de correspondência, e-mail, número de telefone, etc.);
- situação familiar (por exemplo: estado civil, número de filhos e sua idade, etc.);
- estilo de vida (hobbies e interesses);
- informações econômicas, financeiras e fiscais (por exemplo: identificação e situação fiscais, renda e outras receitas, valor de ativos);

- informações acadêmicas e profissionais (por exemplo: nível de formação acadêmica, experiência profissional, nome de empregador, remuneração);
- informações bancárias e financeiras (por exemplo: dados de conta bancária, produtos e serviços adquiridos e utilizados, número do cartão de crédito, transferências de dinheiro, ativos, perfil de investidor declarado, histórico de crédito, quaisquer inadimplências);
- dados de transações (incluindo nomes completos e endereços de beneficiários e detalhes de transações, incluindo comunicações sobre transferências bancárias dessas transações);
- dados relacionados a seus hábitos e suas preferências (dados relacionados ao seu uso de nossos produtos e serviços);
- dados sobre sua relação conosco: nossas filiais (relatórios de contatos), nossos sites, nossos aplicativos, nossas páginas de rede social;
- conexão e rastreamento de dados, como cookies, conexão com serviços on-line, endereço IP, reuniões, ligações, bate-papo, e-mails, entrevistas, conversas telefônicas;
- relação com nossos funcionários: reuniões, ligações, bate-papo, e-mails, entrevistas, conversas telefônicas;
- proteção por vídeo (incluindo CCTV);
- informações sobre o seu dispositivo (incluindo endereço MAC [controle de acesso à mídia], especificações técnicas e dados de identificação exclusivos); e
- credenciais de login utilizadas para conectar-se ao site e aos aplicativos da BNP Paribas.

No âmbito de nossas atividades, poderemos coletar dados sensíveis, como informações médicas, dados biométricos ou antecedentes criminais, sujeitos às condições estritas estabelecidas nos regulamentos de proteção de dados.

Observe que você não é obrigado a fornecer quaisquer dados pessoais que solicitarmos. Entretanto, o não fornecimento dos dados poderá prejudicar nossa capacidade de prestar nossos serviços a você.

A menos que haja uma obrigação legal ou regulatória, que nos imponha tal obrigação, a BNPP AM Brasil não coletará dados pessoais sensíveis como raça ou etnia, opiniões políticas, crenças religiosas ou filosóficas, associação sindical, dados genéticos, informações sobre sua vida ou orientação sexual e dados referentes a saúde.

Por fim, podemos utilizar diversas espécies de cookies, para desempenhar nossas atividades. Caso queira saber mais sobre cookies, consulte nossa Política de Cookies.

11.2 A QUEM ESTE AVISO É DIRECIONADO E DE QUEM COLETAMOS DADOS PESSOAIS?

A BNPP AM pode ter a oportunidade de coletar os seus Dados Pessoais por meio de uma das seguintes formas:

- por meio do cadastro ou uso de nosso site ou serviço online;
- por ser ou ter sido um parceiro comercial ou futuro parceiro comercial que tenha passado por um processo de “Due Diligence”;
- por ser ou ter sido um representante legal, procurador, empregado, sócio de algum prestador de serviço, parceiro comercial, consultor de investimento da BNPP AM e/ ou relacionados de forma direta ou indireta aos fundos de investimentos e/ ou carteiras administradas geridas pela BNPP AM;
- por realizar ou ter realizado alguma transação com a BNPP AM ou com os fundos de investimentos e/ou carteiras de investimentos por ela geridas;
- por ser ou ter sido um terceiro contratado, colaborador direto, estagiário, diretor ou ter exercido alguma outra atividade assemelhada na BNPP AM em que foi necessário fornecer seus dados pessoais;
- por ter realizado alguma visita ao escritório da BNPP AM ou por meio de inscrição para participação de eventos da BNPP AM ou de terceiros na qual a BNPP AM seja patrocinador.

Ainda, coletamos informações sobre pessoas que, embora não tenham relação direta conosco, estão relacionadas a você. Alguns exemplos são de seus/suas:

- Familiares;
- Sucessores e titulares;
- Representantes legais (procuradores);
- Pessoas autorizadas para realizar determinadas operações em seu nome;
- Pessoas jurídicas ou físicas relacionadas a nossa atividade de gestão de fundos de investimento e/ou carteira administradas;
- Pessoas envolvidas nos processos de “Due Diligences” ou no processo de análise de crédito envolvido no processo de investimentos dos fundos;
- Beneficiários de seus contratos de fundos;

- Devedores (ex.: em caso de falência); e
- Acionistas/UBOs de empresas.

Quando nos fornecer dados pessoais de terceiros, como nos exemplos listados acima, informe a tais terceiros que seus dados pessoais serão tratados por nós e apresente a eles este Aviso de Privacidade. Quando possível, forneceremos a eles informações. Isso não será possível, por exemplo, nas hipóteses em que não tenhamos as informações de contato deles

Para verificar ou ampliar nosso banco de dados, a fim de lhe proporcionar o melhor serviço, também poderemos obter dados pessoais a partir de:

- outras entidades do Grupo BNP Paribas;
- entidades que prestam serviço para o Grupo BNP Paribas;
- nossos clientes (corporativos ou pessoas físicas);
- nossos parceiros de negócios;
- terceiros, como agências de referência de crédito, seguradoras e agências de prevenção de fraude ou corretores de dados responsáveis por garantir que as informações relevantes são coletadas legalmente;
- sites/páginas de redes sociais de entidades ou clientes que contenham informações públicas, por exemplo, seu próprio perfil em uma rede social, desde que dentro dos limites permitidos em lei; e
- informações públicas como aquelas veiculadas pela imprensa.

11.3 POR QUE UTILIZAMOS SEUS DADOS PESSOAIS?

11.3.1 OBRIGAÇÕES LEGAIS E REGULATÓRIAS

Para cumprir com nossas diversas obrigações legais e regulamentares, utilizamos seus dados pessoais para, por exemplo:

- Monitorar transações para identificar aquelas que divergem das transações habituais/padrão;
- Monitorar e relatar riscos, tais como riscos de crédito, conformidade ou reputação, inadimplência, financeiros e legais;
- Monitorar e registrar ligações telefônicas, conversas, e-mails etc. Não obstante outros usos descritos adiante;
- Prevenir e detectar práticas de lavagem de dinheiro e financiamento de terrorismo;

- Cumprir com regulamentos relacionados a sanções e embargos por meio de nosso processo “Conheça Seu Cliente” (KYC), para identificá-lo, verificar sua identidade, analisar suas informações em relação a listas de sanções e determinar seu perfil;
- Detectar e gerenciar transações e pedidos suspeitos;
- Avaliar a adequação ou idoneidade em nossa prestação de serviços de investimento para cada cliente de acordo com os Diretivas de Mercados em Instrumentos Financeiros da União Europeia (MiFiD);
- Contribuir para o combate à fraude fiscal e cumprir as obrigações de controle e notificação fiscal, incluindo a conformidade com os requisitos da FATCA – Lei de Conformidade Tributária de Contas Estrangeiras – e da AEOI – Troca Automática de Informações;
- Detectar e evitar suborno.
- cumprir obrigações legais, regulatórios, processos judiciais, extrajudiciais, administrativos e arbitrais;
- trocar informações e reportar dados sobre as operações contratadas com o Grupo BNP Paribas ou atender a solicitações oficiais de autoridades financeiras, fiscais, administrativas, criminais ou judiciais locais ou estrangeiras devidamente autorizadas, árbitros ou mediadores, oficiais da polícia, agências estaduais ou órgãos públicos.

11.3.2 OPERAÇÕES, PRESTAÇÃO DE SERVIÇOS BANCÁRIOS, GERENCIAMENTO E MONITORAMENTO DE RELACIONAMENTO

- atividades relacionadas à análise de crédito, como avaliação e gerenciamento de risco de crédito, avaliação de situação financeira e patrimonial, cobrança, cessão de crédito, atividades relacionadas à informação e consulta a entidades de proteção ao crédito e cadastro positivo, entre outras, dentro do nosso processo de avaliação de risco de crédito;
- analisar perfil, identificar, gerenciar e tratar potenciais riscos no desenvolvimento de produtos e/ou serviços e nas demais atividades da BNPP AM, como os riscos de crédito, riscos operacionais, riscos reputacionais, riscos de mercado, entre outros riscos.
- auxiliá-lo de forma particular, atendendo aos seus pedidos;
- monitorar eventuais atividades bancárias

11.3.3 PARA ATENDER AOS NOSSOS INTERESSES LEGÍTIMOS

Para atender aos nossos interesses legítimos, utilizamos seus dados pessoais, incluindo seus dados de transações, para, por exemplo:

- Gerir e monitorar alguns riscos, prevenir e detectar fraudes;

- Desenvolver modelos estatísticos individuais a fim de estabelecer sua idoneidade;
- Personalizar nossa criação de produtos ou serviços para você, e eventualmente de outras entidades do BNP Paribas ou de parceiros comerciais;
- Elaborar projetos de Pesquisa e Desenvolvimento (P&D), que estabelecem estatísticas e modelos para otimização e/ou automatização de processos operacionais, produtos, serviços e ofertas;
- Conduzir pesquisas de satisfação e opinião;
- Desenvolver e implementar segurança e sistemas de TI, incluindo a gestão de infraestrutura, como plataformas compartilhadas;
- Garantir a continuidade e a segurança dos negócios, como por exemplo a autenticação de usuário da internet; e

Viabilizar a comunicação sobre marcas, produtos e serviços prestados a você, bem como para fins publicitários, como divulgação de eventos, promoções, serviços e programas de fidelidade. Em qualquer hipótese, no exercício dos nossos interesses legítimos, nos comprometemos a observar um critério de equilíbrio, bem como preservar os seus interesses e direitos fundamentais.

Caso queira obter mais informações sobre tal critério de equilíbrio, contate-nos por meio das informações fornecidas na seção "Como entrar em contato conosco" abaixo.

11.3.4 PARA EXERCÍCIO DE NOSSOS DIREITOS

Para permitir que nós exerçamos nossos direitos, podemos utilizar seus Dados Pessoais, ainda que após o término da relação contratual para, por exemplo:

- exercício regular de direitos em processo judicial, administrativo ou arbitral, dando início às demandas ou nos defendendo no âmbito delas; e
- Efetuar cobrança;

11.3.5 CASOS ESPECÍFICOS

Para processar certos tipos de dados pessoais, forneceremos a você informações específicas e solicitaremos seu consentimento para tal tratamento. Observe que você poderá revogar seu consentimento a qualquer momento.

12 COM QUEM COMPARTILHAMOS SEUS DADOS PESSOAIS?

12.1 COMPARTILHAMENTO DE INFORMAÇÕES DENTRO DO GRUPO BNP PARIBAS

No âmbito de nossas atividades podemos compartilhar seus dados pessoais dentro do Grupo BNP Paribas para o fim de criar e fornecer diversos serviços e produtos bancários, financeiros, e de seguro, que venhamos a entender que podem ser do seu interesse.

Esse compartilhamento dentro do Grupo BNP Paribas, poderá ocorrer no Brasil e no exterior, para necessidades comerciais e relacionadas à eficiência, bem como para cumprimento de obrigações legais e regulamentares, sempre nos termos da Legislação Aplicável.

Se a empresa a que você representa é cliente de nossos Serviços Bancários Corporativos e Institucionais, os dados pessoais, por exemplo, podem ser acessados e/ou armazenados em: jurisdições onde os investimentos são mantidos; jurisdições nas quais e por meio das quais as transações são efetuadas; e jurisdições pelas quais você regularmente recebe ou transmite informações sobre seus investimentos ou negócios com o BNP Paribas.

12.2 DIVULGAÇÃO DE INFORMAÇÕES FORA DO GRUPO BNP PARIBAS

No âmbito de nossas atividades podemos compartilhar de informações fora do Grupo BNP Paribas para o fim de atingir alguns dos objetivos descritos neste Aviso de Privacidade, é possível que divulguemos periodicamente seus dados pessoais com:

- Fornecedores de produtos e prestadores de serviços contratados que prestam serviços em nosso nome e que participam direta ou indiretamente do desenvolvimento das atividades comerciais do Grupo BNP Paribas, como por exemplo serviços de TI, distribuição e marketing;
- Parceiros de serviços bancários e comerciais, agentes independentes, intermediários ou corretores, seguradoras, instituições financeiras, contrapartes, repositórios de transações com os quais mantemos relação caso tal transmissão seja necessária para que possamos fornecer serviços e produtos ou cumprir nossas obrigações contratuais ou realizar nossas transações;
- Prestador(es) de serviços e infraestrutura de pagamento (informações sobre sua(s) conta(s) de pagamento), bancos e comunicações Autoridades financeiras, fiscais, criminais, judiciais locais ou estrangeiras, órgão regulamentares, árbitros ou mediadores, procuradorias estaduais, ou federais, municipais ou órgãos públicos;
- Autoridades públicas para proteção dos interesses em qualquer tipo de conflito, incluindo ações judiciais. Ainda, mediante ordem judicial ou requerimento de autoridades administrativas que detenham competência legal para sua requisição.
- Determinados profissionais regulamentados, como advogados, tabeliães, agências de classificação ou auditores, quando necessário sob circunstâncias específicas com amparo na lei (mandato, litígio, auditoria etc.),

bem como compradores reais ou possíveis de empresas ou negócios do Grupo BNP Paribas ou de nossas empresas do conglomerado incluindo seguradoras;

- Ressaltamos que serão compartilhados apenas aqueles os dados estritamente necessários para a finalidade pretendida.

13 TRANFERÊNCIAS INTERNACIONAIS DE DADOS PESSOAIS

Em determinadas circunstâncias, poderemos transferir seus dados para outro país. Isso inclui transferência de dados pessoais para entidades do Grupo BNP em outros países. Nesses casos, nos certificaremos de que essa transferência seja feita de preferência para os países que possuem um grau de segurança similar ao previsto pela legislação brasileira, ou quando o Autoridade Nacional de Proteção de Dados Pessoais assim estabelecer. Sem prejuízo das demais hipóteses legais, também podemos transferir seus dados para outros países quando oferecermos e comprovarmos garantias de cumprimento dos princípios, dos direitos do titular e do regime de proteção de dados previstos na LGPD, na forma de (i) cláusulas contratuais específicas para determinada transferência; (ii) cláusulas-padrão contratuais; (iii) normas corporativas globais; e (iv) selos, certificados e códigos de conduta regularmente emitidos. Para obter informações adicionais sobre o tema envie-nos uma solicitação por escrito conforme previsto no item 9

14 POR QUANTO TEMPO MANTEMOS SEUS DADOS PESSOAIS?

O prazo pelo qual a BNPP AM mantém os Dados Pessoais coletados depende do propósito e da natureza do tratamento dos dados. Nós trataremos seus dados pelo período necessário para o cumprimento de obrigações legais, regulatórias e contratuais, para continuar a fornecer e aprimorar nossos produtos e serviços, para o gerenciamento de riscos, para o exercício regular de direito em processos administrativos, judiciais e arbitrais e para as demais finalidades previstas nesta Política de Privacidade.

Em circunstâncias específicas poderemos armazenar seus dados pessoais por períodos mais longos para que tenhamos um registro preciso de seu relacionamento conosco no caso de quaisquer reclamações ou demandas, ou caso tenhamos motivo razoável para crer na possibilidade de litígio relacionado a seus dados pessoais ou seu relacionamento conosco. Para obter mais informações sobre o tempo de armazenamento de sua informação, envie-nos uma solicitação por escrito conforme previsto no item 9.

15 QUAIS SÃO OS SEUS DIREITOS E COMO VOCÊ PODE EXERCÊ-LOS?

Conforme os regulamentos aplicáveis e quando cabível, você terá os seguintes direitos:

- Para **confirmar**: você poderá confirmar a existência ou não do tratamento de seus dados por nós;

- Para **acessar**: você poderá obter informações relacionadas ao tratamento de seus dados pessoais e uma cópia de tais dados;
- Para **retificar**: quando considerar que seus dados pessoais são imprecisos, desatualizados ou incompletos, você poderá solicitar que eles sejam corretamente alterados;
- Para **eliminar**: você pode solicitar a eliminação dos dados pessoais tratados com base no consentimento;
- Para **bloquear, eliminar ou anonimizar**: quando considerar que os dados coletados são desnecessários, excessivos ou tratados em desconformidade à lei, você pode solicitar o bloqueio, eliminação ou anonimização de seus dados pessoais, mediante comprovação;
- Para **revogar seu consentimento**: caso tenha permitido o tratamento de seus dados pessoais, você terá o direito de revogar seu consentimento a qualquer momento;
- Para **portabilidade de dados**: quando legalmente aplicável, você poderá recuperar ou, quando tecnicamente viável, transferir para terceiros os dados pessoais que nos forneceu.

Para exercer seus direitos sobre os seus Dados Pessoais, você pode acionar os nossos canais de atendimento indicados no item abaixo. Reforçamos que poderemos manter alguns dados e/ou continuar a realizar o tratamento, mesmo no caso de solicitação de eliminação, oposição, bloqueio ou anonimização, em algumas circunstâncias, como para cumprimento de obrigações legais, contratuais e regulatórias, para resguardar e exercer direitos da BNPP AM, do Titular, para prevenção de atos ilícitos e em processos judiciais, administrativos e arbitrais, inclusive por questionamento de terceiros sobre suas atividades e em outras hipóteses previstas em Lei.

O principal ponto de contato para todas as questões relacionadas a este Aviso de Privacidade é nosso Encarregado pelo tratamento de Dados Pessoais - Privacidade. O Encarregado pelo tratamento de Dados Pessoais - Privacidade pode ser contatado das seguintes maneiras: Por e-mail: BNPPasset.comunicacao@br.bnpparibas.com

Conforme a legislação aplicável, além de seus direitos acima, você também poderá apresentar uma reclamação para a autoridade de fiscalização competente:

Autoridade Nacional de Proteção de Dados (ANPD)

Setor Comercial Norte - SCN, Quadra 6, Conjunto "A",

Edifício Venâncio 3000, Bloco "A", 9º andar,

CEP 70.716-900 - Brasília – DF. T (+55) (61) 2025-8101

Website : ANPD — Autoridade Nacional de Proteção de Dados (www.gov.br)

16 COMO VOCÊ PODE ACOMPANHAR AS MUDANÇAS REALIZADAS NESTE AVISO DE PRIVACIDADE?

Em um mundo em constante mudança tecnológica, precisamos atualizar regularmente este Aviso de Privacidade.

Convidamos você a revisar a última versão deste aviso online e iremos informá-lo sobre quaisquer alterações importantes por meio de nosso site ou nossos outros canais de comunicação habituais.

17 COMO ENTRAR EM CONTATO CONOSCO?

O principal ponto de contato para todas as questões relacionadas a este Aviso de Privacidade é nosso Encarregado pelo tratamento de Dados Pessoais - Privacidade. O Encarregado pelo tratamento de Dados Pessoais - Privacidade pode ser contatado das seguintes maneiras: Por e-mail: BNPPasset.comunicacao@br.bnpparibas.com