



26/05/2021

# Aviso de Privacidade e Proteção de Dados Pessoais

---

A proteção de seus dados pessoais é importante para o Grupo BNP Paribas, que adotou princípios sólidos com base na GDPR, regras internacionais aplicáveis ao tratamento dos dados pessoais, e à Lei Federal nº 13.709/2018 - Lei Geral de Proteção de Dados (“LGPD” e quando em conjunto com a GDPR e com as regras internacionais, a “Legislação de Proteção de Dados”) e na Política de Privacidade do Grupo disponível em [group.bnpparibas](http://group.bnpparibas).

Este Aviso de Privacidade e Proteção de Dados Pessoais (“Aviso de Privacidade”) fornece a você, conforme definido na seção 2, informações transparentes e detalhadas referentes à proteção de seus dados pela **BNP Paribas Asset Management Brasil Ltda. (“BNPP AM ou Controladora de Dados Pessoais”)**.

Como Controladora de Dados Pessoais, somos responsáveis por coletar, usar, compartilhar e tratar seus dados pessoais, independentemente de ser pessoa jurídica, física ou terceiro em geral, no que concerne às nossas atividades, em conformidade com a legislação aplicável e, conseqüentemente, com os seus direitos. O objetivo deste Aviso de Privacidade é garantir o seu conhecimento sobre quais dados são coletados e tratados, os meios, os motivos para utilizarmos e compartilharmos esses dados, com quem os compartilhamos, o período que os mantemos em nosso sistema, quais são os seus direitos e como você pode exercê-los.

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

## 1. QUAIS DADOS PESSOAIS TRATAMOS?

Seus dados pessoais, ou seja, quaisquer informações que identifiquem ou nos permitam identificar você, são por nós coletados e tratados, quando necessários dentro do escopo de nossas atividades.

Dependendo do tipo de produtos ou serviços prestados a você, entre outras coisas, podemos coletar alguns dos seus dados pessoais, diretamente ou por meio de outras entidades do Grupo BNP Paribas, incluindo:

- **informações de identificação pessoal**, tais como, identificadores emitidos pelo governo, outros identificadores únicos como nome completo, nacionalidade, local e data de nascimento, gênero e fotografia;
- **informações de contato** pessoal ou profissional, tais como o endereço de correspondência, e-mail e número de telefone, incluindo a sua assinatura;
- **situação e vida familiar**, tais como estado civil e dados de seus familiares;
- **informações econômicas, financeiras e fiscais**, tais como identificação e situação de regularidade fiscal, de renda, informações de crédito, detalhes de autenticação de conta, outras receitas e valor de ativos;
- **informações sociodemográficas**, tais como o nível de formação acadêmica, experiência profissional, detalhes sobre o seu trabalho ou profissão, nome de empregador remuneração, nacionalidade;
- **informações bancárias**, tais como os dados de sua conta bancária, produtos e serviços adquiridos e utilizados, transferências de valores, ativos, perfil de investidor declarado;
- **informações sobre transações bancárias**, tais como nomes completos de beneficiários, endereços e outros detalhes de transações bancárias;
- **informações referentes à avaliação de risco**, tais como informações referentes aos bens a serem segurados, **e ao combate à fraude**;
- **informações relacionadas aos seus hábitos e suas preferências**, tais como dados relacionados ao seu perfil de investimentos;
- **informações sobre as suas interações conosco**, tais como a indicação de nossas filiais, relatórios de contatos, nossos sites, nossos aplicativos, nossas páginas de rede social, com as quais você manteve contato, dados sobre sua conexão, endereço IP, dados sobre as reuniões, ligações e conversas, que mantivemos com você por meios eletrônicos ou por telefone;
- **informações relacionadas à sua imagem**, incluindo aquelas obtidas por sistema de CCTV, ou por meio de suas comunicações conosco – e-mail, conversa telefônica, mensagens instantâneas **e geolocalização**, tais como aquelas obtidas através da exibição de locais de pagamentos, que coletamos por motivos de segurança;
- **informações sobre o seu dispositivo**, tais como endereço IP, especificações técnicas e dados de identificação exclusivos; e
- **informações sobre as credenciais de login** utilizadas para conectar-se ao site e aos aplicativos do Grupo BNP Paribas;

- **informações sobre terceiros a você relacionados**, tais como, filiação, representantes, representados, contrapartes, procuradores, colaboradores, garantidores, sócios ou beneficiários de produtos e serviços;
- **informações publicamente disponíveis**, tais como aquelas que estão em registros públicos e informações sobre você que estão abertamente disponíveis na internet
- **informações fornecidas diretamente pelo Usuário**, tais como aquelas fornecidas no preenchimento de processos de “*Due Diligences*”, cadastros, formulários, propostas, simulações, adesões, contratações, acessos, procura ou manifestação de interesse em produtos e serviços relacionados a atividade da BNPP AM.
- **informações na categorias de dados pessoais sensíveis** – tais como os dados pessoais relacionadas à saúde. A BNPP AM só coletará e usará esse tipo de dados se a lei assim permitir.

No âmbito de nossas atividades, é possível que procedamos com a coleta dos seguintes dados pessoais sensíveis:

- **dados biométricos:** impressão digital, padrão de voz ou biometria facial, que podem ser utilizados para efeito de identificação e segurança;

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

Por fim, podemos utilizar algumas espécies de cookies para desempenhar nossas atividades. Caso queira saber mais sobre a utilização de cookies, consulte nossa [Política de Cookies](#).

## 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 patrocinadora.

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.

### **3. POR QUE UTILIZAMOS SEUS DADOS PESSOAIS?**

**A. 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, como por exemplo riscos de crédito, de mercado, de liquidez, reputacional e legal;
- registrar, quando necessário, ligações telefônicas, e-mails e etc.;
- prevenir e detectar práticas de lavagem de dinheiro e financiamento de terrorismo;
- cumprir com regulamentos relacionados a sanções e embargos por meio de nossos processos "Conheça Seu Funcionário", "Conheça Seu Fornecedor", dentre outros, 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 as 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;
- registrar transações para fins contábeis;

- evitar, detectar e reportar riscos relacionados à cumprimento da legislação socioambiental aplicável, ou seja, a Responsabilidade Social Corporativa (CSR), e ao desenvolvimento sustentável;
- 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.

**B. PARA A EFETIVAÇÃO DE OPERAÇÕES, PRESTAÇÃO DE SERVIÇOS BANCÁRIOS, GERENCIAMENTO E MONITORAMENTO DE NOSSO RELACIONAMENTO, UTILIZAMOS SEUS DADOS PESSOAIS INCLUSIVE PARA:**

- 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.

**C. PARA ATENDER AOS NOSSOS INTERESSES LEGÍTIMOS, UTILIZAMOS SEUS DADOS PESSOAIS, INCLUINDO SEUS DADOS DE TRANSAÇÕES, DESDE QUE PERMITIDO EM LEI 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 10 "Como entrar em contato conosco" abaixo.

d. 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;

e. Para tratar certos tipos de dados pessoais, forneceremos a você informações específicas e solicitaremos seu consentimento prévio para tanto. Observe que, nesses casos, você poderá revogar seu consentimento a qualquer momento.

#### **4. COM QUEM COMPARTILHAMOS SEUS DADOS PESSOAIS?**

A BNPP AM somente compartilhará suas informações quando for estritamente necessário ou pertinente, para as finalidades previstas nos contratos com seus parceiros e nessa Política de Privacidade, dentro de padrões

rígidos de segurança, sempre visando a confidencialidade das suas informações e seguindo as normas de proteção de dados e da privacidade. Seguem, de forma exemplificativa, algumas situações.

**A. 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 também no exterior, para necessidades comerciais e relacionadas à eficiência, bem como para cumprimento de obrigações legais e regulamentares, sempre nos termos da Legislação Aplicável.

**B. COMPARTILHAR SEUS DADOS PESSOAIS FORA DO GRUPO BNP PARIBAS PARA O FIM DE ATINGIR ALGUNS DOS OBJETIVOS DESCRITOS NESTE AVISO DE PRIVACIDADE. NESSE CONTEXTO, É POSSÍVEL QUE COMPARTILHEMOS SEUS DADOS PESSOAIS COM:**

- fornecedores de produtos e prestadores de serviços contratados que participam, direta ou indiretamente, do desenvolvimento das atividades comerciais da BPP AM como, por exemplo, serviços de TI, logística, serviços de impressão, telecomunicação, assessoria e consultoria, 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; e

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

## **5. 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 na Seção 10.

## **6. 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 na Seção 10.

## 7. 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.

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

## **8. COMO VOCÊ PODE ACOMPANHAR AS MUDANÇAS REALIZADAS NESTE AVISO DE PRIVACIDADE?**

Em um cenário com constantes mudanças tecnológicas, o presente instrumento precisará ser atualizado regularmente.

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.

## **9. SEGURANÇA DOS DADOS**

A segurança e proteção de dados pessoais e das informações da BNPP AM é uma prioridade para a entidade. A BNPP AM estabelece medidas de segurança, técnicas e administrativas aptas a proteger os dados pessoais de acessos não autorizados e de situações acidentais ou ilícitas de destruição, perda, alteração, comunicação ou qualquer forma de tratamento inadequado. A adoção dessas medidas deve ser integrada na estrutura existente da área de Segurança da Informação. Vulnerabilidades nos processos e risco de vazamento de informação deve ser avaliado e ações de mitigação devem ser monitoradas. Os controles de Segurança da Informação devem contemplar entidades terceirizadas que recebem ou tem acesso aos dados do Banco, levando em consideração o nível de confidencialidade definido pelo tratamento de dados pessoais.

## **10. 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](mailto:BNPPAsset.comunicacao@br.bnpparibas.com)

Caso tenha qualquer pergunta, preocupação ou reclamação a respeito de nosso cumprimento deste aviso e das leis de proteção de dados, ou caso queira exercer seus direitos, recomendamos que primeiramente entre em contato com nosso Encarregado pelo tratamento de Dados Pessoais - Privacidade. Investigaremos e tentaremos resolver reclamações e controvérsias e envidaremos todos os esforços possíveis para honrar seu desejo de exercer seus direitos o mais rápido possível e, em qualquer hipótese, dentro dos períodos estabelecidos pelas leis de proteção de dados.