



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.

1.1 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.

1.2 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.

1.3 Por que utilizamos seus Dados Pessoais?

1.3.1 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.

1.3.2 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.

1.3.3 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.

1.3.4 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;



1.3.5 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.

2. Com quem Compartilhamos seus Dados Pessoais?

2.1 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.

2.2 Compartilhamento de Informações dentro 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.

3. Transferências 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 7.

4. 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 7.

5. 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.

Para todas as questões relacionadas a este Aviso de Privacidade pode ser encontrada no capítulo “7. Como Entrar em Contato Conosco?”.

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)

6. 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.

7. Como Entrar em Contato Conosco?

Se você tiver alguma dúvida sobre o tratamento de seus dados pessoais, entre em contato com a Encarregada pelo Tratamento de Dados Pessoais em nossa instituição, Patricia de Oliveira Moraes Rossi, pelo e-mail mesadeatendimento@br.bnpparibas.com.