

NOTICE D'INFORMATION RELATIVE À LA PROTECTION DES DONNÉES PERSONNELLES

Dernière mise à jour : Mars 2024

Versions : français et arabe.



BNP PARIBAS

SOMMAIRE

INTRODUCTION

1. ÊTES-VOUS CONCERNÉS PAR CETTE NOTICE ?
2. COMMENT POUVEZ-VOUS CONTRÔLER LES TRAITEMENTS QUE NOUS RÉALISONS SUR VOS DONNÉES PERSONNELLES ?
 - 2.1. Vous pouvez demander l'accès à vos données personnelles
 - 2.2. Vous pouvez demander l'actualisation et la rectification de vos données personnelles
 - 2.3. Vous pouvez demander l'effacement de vos données personnelles
 - 2.4. Vous pouvez vous opposer au traitement de vos données personnelles pour motif légitime
 - 2.5. Vous pouvez vous opposer au traitement de vos données personnelles à des fins de prospection commerciale
 - 2.6. Vous pouvez retirer votre consentement
3. POURQUOI ET SUR QUELLE BASE LÉGALE UTILISONS-NOUS VOS DONNÉES PERSONNELLES ?
 - 3.1. Vos données personnelles sont traitées pour nous conformer à nos différentes obligations légales
 - 3.2. Vos données personnelles sont traitées également pour exécuter un contrat auquel vous êtes partie ou des mesures précontractuelles prises à votre demande
 - 3.3. Vos données personnelles sont traitées pour répondre à notre intérêt légitime ou celui d'un tiers
 - Vos données personnelles sont traitées si vous y avez consenti
4. QUELS TYPES DE DONNÉES PERSONNELLES COLLECTONS-NOUS ?
5. AUPRÈS DE QUI COLLECTONS-NOUS DES DONNÉES PERSONNELLES ?
6. AVEC QUI PARTAGEONS-NOUS VOS DONNÉES PERSONNELLES ET POURQUOI ?
7. TRANSFERTS INTERNATIONAUX DE DONNÉES PERSONNELLES
8. PENDANT COMBIEN DE TEMPS CONSERVONS-NOUS VOS DONNÉES PERSONNELLES ?
9. COMMENT SUIVRE LES ÉVOLUTIONS DE CETTE NOTICE DE PROTECTION DES DONNÉES PERSONNELLES ?

ANNEXE 1

- Traitement des données personnelles pour lutter contre le blanchiment d'argent et le financement du terrorisme.

ANNEXE 2

- Principales durées de conservation des données personnelles.



NOTICE D'INFORMATION RELATIVE À LA PROTECTION DES DONNÉES PERSONNELLES

INTRODUCTION

La protection de vos données personnelles est au cœur de nos préoccupations, le Groupe BNP Paribas a adopté des principes forts dans sa Charte de confidentialité des données personnelles disponible à l'adresse suivante : <https://www.bnpparibas.dz/>

[BNP Paribas El Djazaïr sis au Quartier d'Affaires d'Alger, Lot 1 N°03.I - Bab Ezzouar, 16024 - Alger] ("Nous"), en tant que responsable du traitement, est responsable de la collecte et du traitement de vos données personnelles dans le cadre de nos activités.

Notre métier consiste à aider l'ensemble de nos clients – particuliers, entrepreneurs, TPE (Très Petites Entreprises), PME (Petites et Moyennes Entreprises), grandes entreprises et investisseurs institutionnels – dans leurs activités bancaires quotidiennes ainsi qu'à réaliser leurs projets grâce à nos solutions de financement, d'investissement, d'épargne et d'assurance.

En tant que membre d'un Groupe intégré de banque-assurance en collaboration avec les différentes entités du Groupe, nous fournissons à nos clients une offre complète de produits et services de banque.

L'objectif de la présente notice est de vous expliquer comment nous traitons vos données personnelles et comment vous pouvez les contrôler et les gérer.

Le cas échéant, des informations complémentaires peuvent vous être communiquées au moment de la collecte de vos données personnelles

1. ÊTES-VOUS CONCERNÉS PAR CETTE NOTICE ?

Vous êtes concernés par cette notice, si vous êtes ("Vous") :

- Un de nos clients ou en relation contractuelle avec nous (par exemple, en qualité de garant) ;
- Un membre de la famille de notre client. En effet, nos clients peuvent parfois être amené à partager avec nous des informations portant sur leur famille lorsque cela est nécessaire pour leur fournir un produit ou service ou mieux les connaître ;
- Une personne intéressée par nos produits ou services dès lors que vous nous communiquez vos données personnelles (en agence, sur nos sites et applications, lors d'événements ou d'opérations de parrainage) pour que nous vous contactions.
- Bénéficiaire effectif ;
- Créancier ;
- Propriétaire ;
- Actionnaire de société ;
- Bénéficiaire d'opérations de paiement
- Représentant légale
- Co-emprunteur/ garant
- Héritier/ ayant-droit

Lorsque vous nous fournissez des données personnelles relatives à d'autres personnes, n'oubliez pas de les informer de la communication de leurs données et inviter les à prendre connaissance de la présente



Notice. Nous prendrons soin de faire de même dès lors que nous le pouvons (c'est à dire lorsque nous avons les coordonnées des personnes).

2. COMMENT POUVEZ-VOUS CONTRÔLER LES TRAITEMENTS QUE NOUS RÉALISONS SUR VOS DONNÉES PERSONNELLES ?

Vous avez des droits qui vous permettent d'exercer un contrôle significatif sur vos données personnelles et la façon dont nous les traitons.

Si vous souhaitez exercer les droits décrits ci-dessous, merci de nous envoyer une demande par courrier postal adressé à BNP Paribas El Djazair sis au Quartier d'Affaires d'Alger, Lot 1 N°03.I - Bab Ezzouar, 16024 - Alger ou par courrier électronique à l'adresse algerie_pesu_crc_retail@bnpparibas.com avec un scan/copie de votre pièce d'identité lorsque cela est nécessaire

Si vous avez des questions concernant l'utilisation de vos données personnelles en vertu de la présente Notice, veuillez contacter notre Direct Call au 3319.

2.1. Vous pouvez demander l'accès à vos données personnelles

Vous pouvez accéder directement à certaines données sur votre espace client sur notre site internet ou via l'application mobile de la banque en ligne.

Si vous souhaitez avoir accès à vos données personnelles, nous vous fournirons une copie des données personnelles sur lesquelles porte votre demande ainsi que les informations se rapportant à leur traitement.

Votre droit d'accès peut se trouver limité lorsque la réglementation le prévoit. C'est le cas de la réglementation relative à la lutte contre le blanchiment des capitaux et le financement du terrorisme qui nous interdit de vous donner directement accès à vos données personnelles traitées à cette fin. Dans ce cas, vous pouvez éventuellement formuler une réclamation auprès de l'Autorité Nationale de Protection des Données à Caractère Personnel qui nous interrogera.

2.2. Vous pouvez demander l'actualisation et la rectification de vos données personnelles

Si vous considérez que vos données personnelles sont inexactes ou incomplètes, vous pouvez demander qu'elles soient modifiées ou complétées. Dans certains cas, une pièce justificative pourra vous être demandée.

2.3. Vous pouvez demander l'effacement de vos données personnelles

Si vous le souhaitez, vous pouvez demander la suppression de vos données personnelles dans les **limites autorisées par la loi**.

2.4. Vous pouvez vous opposer au traitement de vos données personnelles pour motif légitime

Si vous n'êtes pas d'accord avec un traitement de vos données, vous pouvez, pour un motif légitime, vous opposer à celui-ci, pour des raisons tenant à votre situation particulière, en nous indiquant précisément le traitement concerné et les raisons. Nous ne traiterons plus vos données personnelles sauf à ce qu'il existe une obligation réglementaire de les traiter ou que celles-ci sont nécessaires à la constatation, l'exercice ou la défense de droits en justice.

2.5. Vous pouvez vous opposer au traitement de vos données personnelles à des fins de prospection commerciale

Vous avez le droit de vous opposer à tout moment au traitement de vos données personnelles à des fins de prospection commerciale, y compris au profilage dans la mesure où il est lié à une telle prospection.



2.6. Vous pouvez retirer votre consentement

Si vous avez donné votre **consentement** au traitement de vos données personnelles vous pouvez retirer ce consentement à tout moment

Comment déposer un recours auprès de l'Autorité Nationale ?

En plus des droits mentionnés ci-dessus, vous pourriez introduire une réclamation auprès de l'autorité Nationale en matière de protection des données personnelles,

3. POURQUOI ET SUR QUELLE BASE LÉGALE UTILISONS-NOUS VOS DONNÉES PERSONNELLES ?

L'objectif de cette section est de vous expliquer pourquoi nous traitons vos données personnelles et sur quelle base légale nous nous reposons pour le justifier.

3.1. Vos données personnelles sont traitées pour nous conformer à nos différentes obligations légales

Vos données personnelles sont traitées lorsque cela est nécessaire pour nous permettre de respecter les réglementations auxquelles nous sommes soumis, notamment les réglementations bancaires et financières.

3.1.1. Nous utilisons vos données personnelles pour :

- Contrôler les opérations et transactions et ainsi identifier celles qui sont inhabituelles (par exemple lorsque vous retirez une somme d'argent importante dans un pays autre que celui de votre lieu de résidence) ;
- Nous surveillons vos transactions pour gérer, prévenir et détecter la fraude
- Gérer et déclarer les risques (de nature financière, de crédit, de nature juridique, de conformité ou liés à la réputation, etc.) auxquels nous sommes susceptibles d'être confronté dans le cadre de nos activités ;
- Procéder à une évaluation du caractère approprié et de l'adéquation au profil de chaque client de la prestation de services d'investissements.
- Contribuer à la lutte contre la fraude fiscale et satisfaire nos obligations de notification et de contrôle fiscal ;
- Enregistrer les opérations à des fins comptables ;
- Prévenir, détecter et déclarer les risques liés à la Responsabilité Sociale de l'Entreprise et au développement durable ;
- Détecter et prévenir la corruption ;
- Respecter les dispositions applicables aux prestataires de service de confiance délivrant des certificats de signature électronique ;
- Échanger et signaler différentes opérations, transactions ou demandes ou répondre à une demande officielle émanant d'une autorité judiciaire, pénale, administrative, fiscale ou financière locale ou étrangère dûment autorisée, un arbitre ou un médiateur, des autorités chargées de l'application de la loi, d'organes gouvernementaux ou d'organismes publics.



3.1.2. Nous traitons aussi vos données personnelles pour lutter contre le blanchiment d'argent et le financement du terrorisme

Nous appartenons à un Groupe bancaire qui doit disposer d'un système robuste de lutte contre le blanchiment d'argent et le financement du terrorisme (LCB/FT) au niveau de nos entités, ainsi que d'un dispositif permettant d'appliquer les décisions de sanctions aussi bien locales, qu'européennes ou internationales.

Les traitements mis en œuvre pour répondre à ces obligations légales sont détaillées en annexe 1.

3.2. Vos données personnelles sont traitées également pour exécuter un contrat auquel vous êtes partie ou des mesures précontractuelles prises à votre demande

Vos données personnelles sont traitées lorsqu'elles sont nécessaires à la conclusion ou l'exécution d'un contrat pour :

- Définir votre score de risque de crédit et votre capacité de remboursement ;
- Évaluer (par exemple sur la base de votre score de risque de crédit) si nous pouvons vous proposer un produit ou un service et à quelles conditions (par exemple le prix) ;
- Vous fournir les produits et services souscrits conformément au contrat applicable ;
- Gérer les dettes existantes (identification des clients en situation d'impayé) ;
- Répondre à vos demandes et vous assister dans vos démarches ;
- Vous accompagner dans la gestion de votre budget par la catégorisation automatique de vos données de transactions] ;
- Assurer le règlement de votre succession.

3.3. Vos données personnelles sont traitées pour répondre à notre intérêt légitime ou celui d'un tiers

Lorsque nous fondons un traitement sur l'intérêt légitime, nous opérons une pondération entre cet intérêt et vos intérêts ou vos libertés et droits fondamentaux pour nous assurer qu'il y a un juste équilibre entre ceux-ci.

3.3.1. Dans le cadre de notre activité de banque nous utilisons vos données personnelles pour :

- Gérer les risques auxquels nous sommes exposés :
 - Nous conservons la preuve d'opérations ou de transactions, y compris sous format électronique ;
 - Nous effectuons le recouvrement des dettes ;
 - Nous traitons les réclamations légales et les éléments de défense en cas de litige ;
 - Nous développons des modèles statistiques individuels afin de faciliter la définition de votre capacité d'emprunt ;
 - Nous enregistrons, les communications quelle que soit leur forme en rapport, au moins, avec les transactions conclues dans le cadre d'une négociation pour compte propre et la prestation de services relatifs aux ordres de clients qui concernent la réception, la transmission et l'exécution d'ordres de clients.
- Améliorer la cybersécurité, gérer nos plateformes et sites internet, et assurer la continuité des activités.



- Prévenir les dommages corporels et les atteintes aux personnes et aux biens via la vidéosurveillance.
- Améliorer l'automatisation et l'efficacité de nos processus opérationnels et nos services à la clientèle (ex. remplissage automatique des plaintes, suivi de vos demandes et amélioration de votre satisfaction sur la base des données collectées lors de nos interactions avec vous comme les enregistrements téléphoniques, les courriels ou les chats).
- Réaliser des opérations financières telles que les ventes de portefeuilles de dettes, les titrisations, le financement ou le refinancement.
- Faire des études statistiques et développer des modèles prédictifs et descriptifs à des fins :
 - Commerciales : pour identifier les produits et services que nous pourrions vous offrir pour répondre au mieux à vos besoins, pour créer de nouvelles offres ou identifier de nouvelles tendances chez nos clients, pour développer notre politique commerciale en tenant compte des préférences de nos clients ;
 - De sécurité : pour prévenir les potentiels incidents et améliorer la gestion de la sécurité ;
 - De conformité : (telle que la lutte contre le blanchiment de capitaux et le financement du terrorisme) et de gestion des risques ;
 - De Lutte contre la fraude.
- Organiser des jeux concours, des loteries, des opérations promotionnelles, effectuer des enquêtes d'opinion et de satisfaction des clients.

3.3.2. Nous utilisons vos données personnelles pour vous envoyer des offres commerciales par voie électronique, courrier papier et téléphone

En tant qu'entité du Groupe BNP Paribas, nous voulons être en mesure de vous offrir l'accès à l'ensemble de notre gamme de produits et services répondant le mieux à vos besoins.

Dès lors que vous êtes client et sauf opposition de votre part, nous pourrions vous adresser ces offres par voie électronique pour nos produits et services ainsi que ceux des entités du Groupe situées en Algérie dès lors qu'ils sont en relation à ceux que vous avez déjà souscrits.

Nous veillons à ce que ces offres commerciales portent sur des produits ou services en lien avec vos besoins et complémentaires à ceux que vous avez déjà pour s'assurer du juste équilibre entre nos intérêts respectifs.

Nous pourrions aussi vous adresser par téléphone et courrier postal, sauf opposition de votre part, les offres concernant nos produits et services ainsi que ceux du Groupe et de nos partenaires de confiance.

3.3.3. Nous analysons vos données personnelles pour réaliser un profilage standard afin de personnaliser nos produits et nos offres

Pour améliorer votre expérience et votre satisfaction, nous avons besoin de déterminer à quel panel de clients vous appartenez. Pour cela, nous établissons un profil standard à partir des données pertinentes que nous sélectionnons parmi les informations :

- que vous nous avez directement communiquées lors de nos interactions avec vous ou encore lors de la souscription d'un produit ou d'un service ;
- issue de votre utilisation de nos produits ou services comme par exemple celles liées à vos comptes telles que le solde des comptes, les mouvements réguliers ou atypiques, l'utilisation de votre carte à l'étranger ainsi que la catégorisation automatique de vos données de transaction i.e. la répartition de vos dépenses et de vos recettes par catégorie telle qu'elle est visible dans votre espace client ;

- issue de votre utilisation de nos divers canaux : sites et applications (comme par exemple si vous êtes appétent au digital, si vous préférez un parcours client pour souscrire à un produit ou service avec plus d'autonomie (selfcare)) ;

Sauf opposition de votre part, nous réaliserons cette personnalisation basée sur une profilage standard. Nous pourrions aller plus loin pour mieux répondre à vos besoins, si vous y consentez, en réalisant une personnalisation sur mesure comme indiqué ci-dessous.

3.4. Vos données personnelles sont traitées si vous y avez consenti

Pour certains traitements de données personnelles, nous vous donnerons des informations spécifiques et vous demanderons votre consentement. Nous vous rappelons que vous pouvez retirer votre consentement à tout moment.

En particulier, nous vous demandons votre consentement pour :

- Une personnalisation sur-mesure de nos offres et nos produits ou services basée sur des profilages plus sophistiqués permettant d'anticiper vos besoins et comportements ;
- Toute offre par voie électronique portant sur des produits et services non similaires à ceux que vous avez souscrits ou des produits et services de nos partenaires de confiance ;
- Une personnalisation de nos offres, produits et services sur la base des données de vos comptes dans d'autres banques ;
- Utiliser vos données de navigation (cookies) à des fins commerciales ou pour enrichir la connaissance de votre profil.

D'autres consentements au traitement de vos données personnelles pourront vous être demandés lorsque cela est nécessaire.

4. QUELS TYPES DE DONNEES PERSONNELLES COLLECTONS-NOUS ?

Nous collectons et utilisons vos données personnelles, à savoir toute information qui vous identifie ou permet de vous identifier.

En fonction notamment du type de produit ou de service que nous vous fournissons et des échanges que nous avons avec vous, nous collectons différents types de données personnelles vous concernant, y compris :

- **Données d'identification** : par exemple, nom complet, genre, lieu et date de naissance, nationalité, numéro de carte d'identité, numéro de passeport, numéro de permis de conduire, numéro d'immatriculation du véhicule, photo, signature ;
- **Informations de contact** : (privées ou professionnelles) adresse postale, adresse de courrier électronique, numéro de téléphone ;
- **Informations relatives à votre situation patrimoniale et vie de famille** : par exemple, statut marital, régime matrimonial, nombre d'enfants et âge, étude ou emploi des enfants, composition du foyer, date de décès des enfants, parents ou conjoint, biens que vous possédez : appartement ou maison ;
- **Moments importants de votre vie** : par exemple, vous venez de vous marier, de divorcer, d'avoir des enfants ;
- **Mode de vie** : loisirs et centres d'intérêts, voyages, votre environnement (nomade, sédentaire) ;
- **Informations économiques, financières et fiscales** : par exemple, identifiant fiscal, statut fiscal, pays de résidence, salaire et autres revenus, montant de vos actifs ;
- **Informations relatives à l'éducation et à l'emploi** : par exemple, niveau d'étude, emploi, nom de l'employeur et rémunération ;
- **Informations bancaires et financières en lien avec les produits et services que vous détenez** : par exemple, coordonnées bancaires, produits et services détenus et utilisés (crédit, assurance, épargne et investissements, leasing, protection habitation), numéro de carte, virements de fonds, patrimoine, profil d'investisseur déclaré, antécédents de crédit, incidents de paiement ;

- **Données de transaction** : mouvements et solde des comptes, transactions comprenant les données relatives aux bénéficiaires dont leurs noms complets, adresses et coordonnées ainsi que les détails des transactions bancaires, montant, date, heure et type de transaction (carte bancaire, virement, chèque, prélèvement automatique) ;
- **Données relatives à vos habitudes et préférences en lien avec l'utilisation de nos produits et services** ;
- **Données collectées dans le cadre de nos interactions avec vous** : vos commentaires, suggestions, besoins collectés lors de nos échanges avec vous en physique dans nos Agences (comptes rendus) et en ligne lors de communications téléphoniques (conversation), discussion par courrier électronique, chat, chatbot, échanges sur nos pages sur les réseaux sociaux et vos dernières réclamations/plaintes. Vos données de connexion et de suivi telles que les cookies et traceurs à des fins non publicitaires ou analytiques sur nos sites Internet, nos services en ligne, nos applications, nos pages sur les réseaux sociaux ;
- **Données du système de vidéoprotection** (dont les caméras de vidéosurveillance) **et de géolocalisation** : par exemple les lieux des retraits ou des paiements à des fins de sécurité, ou afin de déterminer la localisation de l'agence ou du prestataire de services le plus proche de vous ;
- **Données concernant vos appareils (téléphone portable, ordinateur, tablette, etc.)** : adresse IP, caractéristiques techniques et données d'identification uniques ;
- **Identifiants de connexion ou dispositifs de sécurité personnalisés utilisés pour vous connecter au site Internet et aux applications de BNP Paribas El Djazaïr.**
- **Données biométriques** : Par exemple des empreintes digitales, l'empreinte vocale ou des données de reconnaissance faciale qui peuvent être utilisées à des fins d'identification et de sécurité.

Nous pouvons collecter des données sensibles telles que des données de santé, données génériques ou des données relatives à votre origine raciale ou ethnique, à vos opinions politiques, convictions religieuses ou philosophiques ou l'appartenance syndicale de la personne concernée dans le respect des conditions strictes définies par les réglementations en matière de protection des données.

5. AUPRES DE QUI COLLECTONS-NOUS DES DONNÉES PERSONNELLES ?

Nous collectons des données personnelles directement auprès de vous, cependant nous pouvons aussi collecter des données personnelles d'autres sources.

Nous collectons parfois des données provenant de sources publiques :

- des publications/bases de données mises à disposition par des autorités ou des tierces parties officielles (par exemple le Journal Officiel de la République Algérienne, le Centre National du Registre du Commerce, les bases de données gérées par des autorités de contrôle du secteur financier) ;
- des sites Internet/pages des réseaux sociaux d'entités juridiques ou de clients professionnels contenant des informations que vous avez rendues publiques (par exemple, votre propre site Internet ou votre page sur un réseau social) ;
- des informations publiques telles que celles parues dans la presse.

Nous collectons aussi des données personnelles de tierces parties et toute personne ayant un lien direct avec vous :

- D'autres entités du Groupe BNP Paribas ;
- De nos clients (entreprises ou particuliers) ;
- De nos partenaires commerciaux ;
- De prestataires de services d'initiation de paiement et d'agrégateurs de compte (prestataires de services d'information sur les comptes) ;
- Des tiers tels que les agences de référence de crédit et les agences de prévention de la fraude ;
- Des courtiers de données qui sont chargés de s'assurer qu'ils recueillent des informations pertinentes de manière légale.

6. AVEC QUI PARTAGEONS-NOUS VOS DONNÉES PERSONNELLES ET POURQUOI ?

6.1. Avec des destinataires, tiers à BNP Paribas El Djazaïr et des sous-traitants

Afin de réaliser certaines des finalités décrites dans la présente Notice, nous sommes susceptibles lorsque cela est nécessaire de partager vos données personnelles avec :

- Des sous-traitants qui réalisent des prestations pour notre compte par exemple des services informatiques, des services d'impression, de télécommunication, de recouvrement, de conseil, de distribution et de marketing ;
- Des partenaires bancaires et commerciaux, des agents indépendants, des intermédiaires ou des courtiers, des institutions financières, des contreparties, des référentiels centraux avec qui nous avons des liens si un tel transfert est nécessaire pour vous fournir des services ou des produits ou pour satisfaire à nos obligations contractuelles ou mener à bien des transactions (par exemple des banques, des banques correspondantes, des dépositaires, des émetteurs de titres, des agents payeurs, des plates-formes d'échange, des compagnies d'assurances, des opérateurs de système de paiement, des émetteurs ou des intermédiaires de cartes de paiement, les sociétés de caution mutuelle ou organisme de garantie financière) ;
- Des autorités financières, fiscales, administratives, pénales ou judiciaires, locales, des arbitres ou des médiateurs, des autorités ou des établissements ou institutions publics (tels que la Banque d'Algérie), à qui nous sommes tenus de divulguer des données :
 - À leur demande ;
 - Dans le cadre de notre défense, une action ou une procédure ;
 - Afin de nous conformer à une réglementation ou une recommandation émanant d'une autorité compétente à notre égard ;
- Des prestataires de services de paiement tiers (informations concernant vos comptes bancaires), pour les besoins de la fourniture d'un service d'initiation de paiement ou d'information sur les comptes si vous avez consenti au transfert de vos données à cette tierce partie ;
- Certaines professions réglementées telles que des avocats, des notaires, ou des commissaires aux comptes lorsque des circonstances spécifiques l'imposent (litige, audit, etc.) ainsi qu'à nos assureurs ou tout acheteur actuel ou potentiel des sociétés ou des activités de BNP Paribas El Djazaïr.

7. TRANSFERTS INTERNATIONAUX DE DONNÉES PERSONNELLES

En cas de transferts internationaux depuis l'Algérie vers un autre pays, le transfert de vos données personnelles peut avoir lieu sur la base d'une décision rendue par l'Autorité Nationale, lorsque celle-ci a reconnu que le pays dans lequel vos données seront transférées assure un niveau de protection adéquat **et** qu'une autorisation formelle de transférer les données est délivrée par ladite autorité. En cas de transfert de vos données vers un pays dont le niveau de protection de vos données n'a pas été reconnu comme adéquat par l'Autorité Nationale, nous nous appuyons sur une dérogation applicable à la situation spécifique l'autorisation de l'Autorité Nationale demeure néanmoins requise.

Pour obtenir une copie de ces mesures visant à assurer la protection de vos données ou recevoir des détails relatifs à l'endroit où elles sont accessibles, vous pouvez nous adresser une demande écrite à [BNP Paribas El Djazaïr sis au Quartier d'Affaires d'Alger, Lot 1 N°03.I - Bab Ezzouar, 16024 - Alger].

8. PENDANT COMBIEN DE TEMPS CONSERVONS-NOUS VOS DONNÉES PERSONNELLES ?

Nous conservons vos données personnelles pendant la durée nécessaire requise par la loi applicable ;

Pour obtenir de plus amples renseignements sur la période pour laquelle vos données personnelles seront conservées ou sur les critères utilisés pour déterminer cette période, vous pouvez nous contacter BNP Paribas El Djazaïr à l'adresse sis au Quartier d'Affaires d'Alger, Lot 1 N°03.I - Bab Ezzouar, 16024 – Alger, ou consulter l'annexe 2 ci-dessous, relatif aux principales durées de conservation des données personnelles.



9. COMMENT SUIVRE LES ÉVOLUTIONS DE CETTE NOTICE DE PROTECTION DES DONNÉES PERSONNELLES ?

Dans un monde où les technologies évoluent en permanence, nous revoyons régulièrement cette Notice et la mettons à jour si besoin.

Nous vous invitons à prendre connaissance de la dernière version de ce document en ligne, et nous vous informerons de toute modification significative par le biais de notre site Internet ou via nos canaux de communication habituels.



Annexe 1

Traitement des données personnelles pour lutter contre le blanchiment d'argent et le financement du terrorisme

BNP Paribas El Djazaïr dispose d'un système robuste de lutte contre le blanchiment d'argent et le financement du terrorisme (LCB/FT), d'un dispositif de lutte contre la corruption, ainsi que d'un dispositif permettant le respect des Sanctions internationales, et cela conformément aux dispositions de la Loi n° 05-01 du 6 février 2005, modifiée et complétée, relative à la prévention et à la lutte contre le blanchiment d'argent et le financement du terrorisme et la Loi n° 06-01 du 20 février 2006, modifiée et complétée, relative à la prévention et à la lutte contre la corruption.

À des fins de LCB/FT et de respect des Sanctions internationales, nous mettons en œuvre les traitements listés ci-après pour répondre à nos obligations légales :

- Un dispositif de connaissance de la clientèle (KYC – Know Your Customer) raisonnablement conçu pour identifier, mettre à jour et confirmer l'identité de nos clients, y compris celle de leurs bénéficiaires effectifs et de leurs mandataires le cas échéant ;
- Des mesures d'identification et de vérification renforcées des clients à risque élevé, des Personnes Politiquement Exposées « PPE » (les PPE sont des personnes désignées par la réglementation qui du fait de leurs fonctions ou position (législatives, exécutives, administratives ou judiciaires) sont plus exposées à ces risques) ainsi que des situations à haut risque ;
- Des politiques et des procédures écrites, ainsi que des contrôles raisonnablement conçus pour s'assurer que la Banque n'entre pas en relation - ni ne maintient - de relation avec des Banques fictives ;
- Une politique, basée sur son évaluation des risques et de la situation économique, consistant à ne généralement pas exécuter ou s'engager dans une activité ou relation d'affaires, quelle que soit la devise :
 - pour, pour le compte de, ou au bénéfice de toute personne, entité ou organisation faisant l'objet de sanctions internationales ou locales ;
 - impliquant, directement ou indirectement des territoires sous sanctions internationales ou locales ;
 - impliquant des institutions financières ou des territoires qui pourraient être liés à, ou contrôlés, par des organisations terroristes, reconnues en tant que telles par les autorités compétentes internationales ou locales.
- Le filtrage de nos bases clients et des transactions, raisonnablement conçu pour assurer le respect des lois applicables ;
- Des systèmes et processus visant à détecter les opérations suspectes, et effectuer les déclarations de soupçon auprès de l'autorité concernée ;
- Un programme de conformité raisonnablement conçu pour prévenir et détecter la corruption et le trafic d'influence conformément à la loi.

Nous procédons à ces contrôles lors de l'entrée en relation, mais également tout au long de la relation que nous entretenons avec vous, sur vous-même, mais également sur les transactions que vous réalisez. À l'issue de la relation et si vous avez fait l'objet d'une alerte, cette information sera conservée afin de vous identifier et d'adapter notre contrôle si vous entrez de nouveau en relation avec nous ou dans le cadre d'une transaction à laquelle vous êtes partie.



Annexe 2

Principales durées de conservation des données personnelles

Base Légale	Finalités	Durée de conservation électronique
Respect de nos obligations légales	Gestion des données relatives à l'identité et à l'adresse des clients de la banque dans le cadre de la Connaissance Client (KYC).	15 ans après la clôture des comptes ou de la cessation de la relation d'affaires.
	Gestion des données relatives aux opérations décelées par les systèmes d'alerte, les rapports sur les transactions suspectes (et les documents qui s'y rattachent) et les pièces et documents relatifs aux opérations enregistrées sur les comptes des clients concernés.	15 ans après l'exécution de l'opération
	Gestion des dossiers de domiciliation (les contrats commerciaux, les factures, les documents douaniers, les rapports envoyés à la Banque d'Algérie après la réalisation des formalités de domiciliation, et toutes les autres pièces justificatives).	15 ans à compter de la date de l'apurement du dossier.
	Améliorer la cybersécurité, gérer nos plateformes et sites internet	Une (01) année à compter du jour de l'enregistrement

Base Légale	Finalités	Durée de conservation électronique
Répondre à notre intérêt légitime ou à celui d'un tiers	Prévenir les dommages corporels et les atteintes aux personnes et aux biens via la vidéosurveillance	Siège Social : 90 jours à compter du jour de l'enregistrement Réseau agences : De 20 à 30 Jours à compter du jour de l'enregistrement.
	Optimiser nos services à la clientèle (ex. amélioration de votre satisfaction sur la base des données collectées lors de nos interactions avec vous, comme les enregistrements téléphoniques).	05 ans à compter du jour de l'enregistrement

مذكرة إعلامية متعلقة بحماية المعطيات الشخصية

تاريخ آخر تحديث: مارس 2024

المقدمة

تشكل حماية معطياتك الشخصية في قلب اهتماماتنا، فاعتمد مجتمّع بي أن بي باريبا مبادئ قوية في ميثاقه المتعلق بسرية المعطيات الشخصية المتوفر على العنوان التالي: <https://www.bnpparibas.dz>.

إنّ بنك بي.أن.بي باريبا الجزائر، الكائن مقرّها الاجتماعيّ بحي الأعمال للجزائر، الحصّة 1 رقم 03.ا، باب الزوار 16024، الجزائر العاصمة ("نحن") مسؤول، بصفته المسؤول عن المعالجة، عن جمع معطياتك الشخصية ومعالجتها في إطار أنشطتنا.

تتمثل مهمتنا في مساعدة كافة زبائننا - الأفراد والمقاولين والمؤسسات الصغرى (المؤسسات الصغيرة جدًا) والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة والمؤسسات الكبرى والمستثمرين المؤسسيين - في أنشطتهم البنكية اليومية وكذا إنجاز مشاريعهم بفضل حلول التمويل والاستثمار والادخار والتأمين التي نوفرها.

نقدم لزبائننا، باعتبارنا عضوًا في مجمع تأمين ومصرفية متكامل بالتعاون مع مختلف كيانات المجمع، مجموعة كاملة من المنتجات والخدمات البنكية.

إن الهدف من هذه المذكرة هو أن نشرح لك كيف نعالج معطياتك الشخصية وكيف يمكنك مراقبتها وإدارتها.

يمكن، عند الاقتضاء، إفادتك بمعلومات تكميلية اثناء جمع معطياتك الشخصية.

1. هل أنت معني بهذه المذكرة؟

أنت معني بهذه المذكرة، إذا كنت ("أنت"):

- أحد زبائننا أو تربطك علاقة تعاقدية بنا (على سبيل المثال، كضامن)؛
- فرد من عائلة زبوننا؛ فعلا، قد يستوجب على زبائننا أحيانًا على إفادتنا بمعلومات حول عائلاتهم متى كان الأمر ضروريًا لتزويدهم بمنتج أو خدمة أو للتعرف عليهم بشكل أفضل؛
- شخص مهتم بمنتجاتنا أو خدماتنا حين إفادتنا بمعطياتك الشخصية (على مستوى الوكالات ومواقعنا وتطبيقاتنا، أثناء الأحداث أو عمليات الرعاية) من أجل الاتصال بك؛
- المستفيد الحقيقي؛
- الدائن؛
- المالك
- مساهم في شركة؛
- مستفيد من عمليات الدفع؛
- ممثل قانوني؛
- شريك في الاقتراض/ضامن؛
- وارث/ذوي حقوق.

عندما إفادتنا بمعطيات شخصية تتعلق بأشخاص آخرين، لا تنس إبلاغهم أنّك أفدتنا بمعطياتهم مع دعوتهم للاطلاع على هذه المذكرة. وسوف نحرص على القيام بالشيء نفسه كلما استطعنا (أي متى توفرت لدينا بيانات الاتصال بالأشخاص).

2. كيف يمكنك مراقبة المعالجات التي نجريها على معطياتك الشخصية؟

لديك حقوق تسمح لك بممارسة مراقبة معتبرة على معطياتك الشخصية وكيفية معالجتها من طرفنا.

إذا كنت ترغب في ممارسة الحقوق الواردة أدناه، فيرجى إرسال طلب إلينا عبر البريد العادي موجه إلى بنك بي أن بي باريبا الجزائر، الكائن بحي الأعمال للجزائر، الحصة 1 رقم 03.I، باب الزوار 16024، الجزائر العاصمة أو عبر البريد الإلكتروني إلى العنوان التالي: algerie_pesu_crc_retail@bnpparibas.com مصحوبا بنسخة ممسوحة ضوئياً/نسخة من بطاقة هويتك عند الضرورة.

إذا كانت لديك أي أسئلة حول استخدام معطياتك الشخصية بموجب هذه المذكرة، فيرجى الاتصال بنا عبر خدمة الاتصال المباشر على الرقم 3319.

2.1. يمكنك طلب الولوج إلى معطياتك الشخصية

يمكنك الولوج مباشرة إلى بعض المعطيات في فضاء الزبون الخاص بك على موقعنا الإلكتروني أو عبر تطبيق الهاتف المحمول للخدمات البنكية عبر الإنترنت.

إذا كنت ترغب في الولوج إلى معطياتك الشخصية، فسنزودك بنسخة من المعطيات الشخصية التي يتعلق بها طلبك بالإضافة إلى المعلومات المتعلقة بمعالجتها. قد يكون حقك في الولوج محدوداً متى نص التنظيم على ذلك. هذا هو الحال مع التنظيم المتعلق بمكافحة تبييض الأموال وتمويل الإرهاب والتي تمنعنا من منحك إمكانية الولوج المباشر إلى معطياتك الشخصية التي تمت معالجتها لهذا الغرض. في هذه الحالة، يمكنك تقديم شكوى إلى السلطة الوطنية لحماية المعطيات ذات الطابع الشخصي التي ستقوم باستجوابنا.

2.2. يمكنك طلب تحديث معطياتك الشخصية وتصحيحها

إذا كنت تعتبر أن معطياتك الشخصية غير صحيحة أو غير كاملة، فيمكنك طلب تعديلها أو استكمالها. في بعض الحالات، قد يُطلب منك تقديم مستندات الإثبات.

2.3. يمكنك طلب حذف معطياتك الشخصية

إذا كنت ترغب في ذلك، يمكنك طلب حذف معطياتك الشخصية في حدود ما يسمح به القانون.

2.4. يمكنك الاعتراض على معالجة معطياتك الشخصية لأسباب مشروعة

إذا كنت غير موافق على معالجة معطياتك، فيمكنك الاعتراض على ذلك لسبب مشروع يتعلق بحالتك الخاصة، من خلال إخبارنا بدقة بالمعالجة المعنية والأسباب. لن نقوم بمعالجة معطياتك الشخصية بعد ذلك ما لم يكن هناك التزام قانوني بمعالجتها أو كان ذلك ضرورياً لإثبات حقوق أو ممارستها أو الدفاع عنها أمام القضاء.

2.5. يمكنك الاعتراض على معالجة معطياتك الشخصية لأغراض الاستكشاف التجاري

يحق لك الاعتراض في أي وقت على معالجة معطياتك الشخصية لأغراض الاستكشاف التجاري، بما في ذلك التنميط إذا كان مرتبطاً بمثل هذا الاستكشاف.

2.6. يمكنك سحب موافقتك

إذا وافقت على معالجة معطياتك الشخصية، فيمكنك سحب هذه الموافقة في أي وقت.

كيف يُرفع الطعن أمام السلطة الوطنية؟

علاوة على الحقوق المذكورة أعلاه، يمكنك تقديم احتجاج إلى السلطة الوطنية لحماية المعطيات الشخصية.

3. لماذا وعلى أي أساس قانوني نستخدم معطياتك الشخصية؟

يهدف هذا القسم إلى أن نشرح لك سبب قيامنا بمعالجة معطياتك الشخصية والأساس القانوني الذي نعتمد عليه لتبرير ذلك.

3.1. تعالج معطياتك الشخصية للامتثال لالتزاماتنا القانونية المختلفة

تُعالج معطياتك الشخصية عند الضرورة لتمكيننا من الالتزام بالتنظيمات التي نخضع لها، ولا سيما التنظيمات البنكية والمالية.

3.1.1. نستخدم معطياتك الشخصية من أجل:

- مراقبة العمليات والمعاملات وبالتالي تحديد العمليات والمعاملات الغير المعتادة (على سبيل المثال، عندما تقوم بسحب مبلغ كبير من المال في بلد آخر غير بلد إقامتك)؛
- نراقب معاملاتك لإدارة الاحتيال والوقاية منه واكتشافه؛
- إدارة و التصريح بالمخاطر (المالية أو الائتمانية أو القانونية أو المتعلقة بالمطابقة أو السمعة وما عدا ذلك) التي قد تواجهنا في إطار أنشطتنا؛
- إجراء تقييم لمدى ملاءمة تقديم خدمات الاستثمار ومدى مطابقتها لملف كل زبون.
- المساهمة في مكافحة الغش الضريبي والوفاء بالتزاماتنا المتعلقة بالتبليغ والرقابة الضريبية؛
- تسجيل العمليات لأغراض محاسبية؛
- الوقاية، الكشف و التصريح بالمخاطر المرتبطة بالمسؤولية الاجتماعية للشركات والتنمية المستدامة؛
- كشف الفساد والوقاية منه؛
- الامتثال للأحكام المطبقة على مقدمي الخدمات الموثوق فيهم الذين يصدرن شهادات التوقيع الإلكتروني؛
- تبادل مختلف العمليات أو المعاملات أو الطلبات والإبلاغ عنها أو الاستجابة لطلب رسمي صادر عن سلطة قضائية أو جنائية أو إدارية أو ضريبية أو مالية محلية أو أجنبية مرخص لها حسب الأصول، أو محكم أو وسيط أو سلطات مكلفة بتطبيق القانون أو أجهزة حكومية أو هيئات عمومية.

3.1.2. نقوم أيضًا بمعالجة معطياتك الشخصية لمكافحة تبييض الأموال وتمويل الإرهاب

نحن ننتمي إلى مجمع بنكي يجب أن يتوفر لديه نظام قوي لمكافحة تبييض الأموال وتمويل الإرهاب على مستوى كياننا، بالإضافة إلى نظام يسمح بتطبيق قرارات العقوبات المحلية أو الأوروبية أو الدولية.

إن تفاصيل المعالجات التي تم تنفيذها للوفاء بهذه الالتزامات القانونية واردة في الملحق 1.

3.2. كما تُعالج أيضًا معطياتك الشخصية لتنفيذ عقد أنت طرف فيه أو تدابير سابقة للتعاقد متخذة بناءً على طلب منك

تُعالج معطياتك الشخصية متى كانت ضرورية لإبرام أو تنفيذ عقد من أجل:

- تحديد نقاطك المحرزة فيما يخص مخاطر الائتمان وقدرتك على السداد؛
- تقييم (بناءً على نقاطك المحرزة فيما يخص مخاطر الائتمان مثلا) ما إذا كان بإمكاننا أن نعرض عليك منتجًا أو خدمة وبأي شروط (السعر على سبيل المثال)؛
- توفير لك المنتجات والخدمات المكتتبه وفقًا للعقد المعمول به؛
- إدارة الديون الموجودة (تحديد الزبائن غير المسددة ديونهم)؛
- الاستجابة لطلباتك ومساعدتك في إجراءاتك؛
- دعمك في إدارة ميزانيتك عن طريق تصنيف تلقائي لمعطيات عملياتك؛
- التكفل بتسوية تركتك.

3.3. تُعالج معطياتك الشخصية لتلبية مصلحتنا المشروعة أو مصلحة الغير

عندما نُؤسس المعالجة على مصلحة مشروعة، فإننا نوازن هذه المصلحة مع مصلحتك أو حقوقك وحررياتك الأساسية لضمان وجود توازن عادل بينهم.

3.3.1. نستخدم معطياتك الشخصية في إطار نشاطنا البنكي من أجل:

● إدارة المخاطر التي نتعرض لها:

- نحفظ دليل العمليات أو المعاملات، بما في ذلك في شكل إلكتروني؛
- نقوم بتحصيل الديون؛
- نعالج الاحتجاجات القانونية وعناصر الدفاع في حالة نزاع؛
- نقوم بتطوير نماذج إحصائية فردية لتسهيل تحديد قدرتك على الاقتراض؛
- نقوم بتسجيل الاتصالات مهما كان شكلها والتي تتعلق، على الأقل، بالمعاملات المبرمة في إطار التفاوض لحساب خاص وتأدية خدمات تتعلق بأوامر الزبائن فيما يخص استلام أوامر الزبائن وإرسالها وتنفيذها.

● تحسين الأمن السيبراني وإدارة منصاتنا ومواقعنا الإلكترونية وضمان استمرارية الأنشطة.

● الوقاية من الأضرار الجسدية والإضرار بالأشخاص والممتلكات من خلال المراقبة بالفيديو.

- تحسين الأتمتة وفعالية عملياتنا التشغيلية وخدماتنا المقدمة للزبائن (مثل ملء الشكاوى آلياً وتتبع طلباتك وتحسين رضاك بناءً على المعطيات التي يتم جمعها أثناء تفاعلاتنا معك مثل تسجيل المكالمات الهاتفية أو رسائل البريد الإلكتروني أو الدردشات عبر الإنترنت).

● انجاز معاملات مالية مثل مبيعات محفظات الديون أو عمليات التوريق أو التمويل أو إعادة التمويل.

● إجراء دراسات إحصائية وتطوير نماذج تنبؤية ووصفية لأغراض:

- تجارية: للتعرف على المنتجات والخدمات التي يمكننا تقديمها لك كي نلبي احتياجاتك على أفضل وجه ولاستحداث عروض جديدة أو تحديد اتجاهات جديدة لدى زبائننا ولتطوير سياستنا التجارية مع مراعاة ما يفضله زبائننا؛
- أمنية: للوقاية من الحوادث المحتملة وتحسين إدارة الأمن؛
- المطابقة: (مثل مكافحة تبييض الأموال وتمويل الإرهاب) وإدارة المخاطر؛
- مكافحة الغش.

● تنظيم ألعاب في شكل مسابقات واليانصيب والعمليات الترويجية وإجراء استطلاعات رأي الزبائن ورضاهم.

3.3.2. نستخدم معطياتك الشخصية كي نرسل لك عروضاً تجاريةً عن طريق البريد الإلكتروني، الورقي والهاتف

بصفتنا كياناً من كيانات مجمع بي أن بي باريبا، نود أن نكون قادرين على أن نقدم لك إمكانية الاستفادة من مجموعتنا الكاملة من المنتجات والخدمات التي تلبي احتياجاتك على أفضل وجه.

حالما أن تصبح زبوناً وما لم تعترض، قد نرسل لك هذه العروض إلكترونياً لمنتجاتنا وخدماتنا وكذا تلك الخاصة بكيانات المجمع الموجودة في الجزائر طالما أنها تتعلق بتلك التي سبق وأن اكتتبتها.

نحن نحرص على أن تتعلق هذه العروض التجارية بالمنتجات أو الخدمات التي لها علاقة باحتياجاتك وأن تكمل تلك المتوفرة لديك لضمان التوازن العادل بين مصالح كل منا.

كما يمكننا أن نرسل لك أيضاً عبر الهاتف والبريد العادي، ما لم تعترض، عروضاً تتعلق بمنتجاتنا وخدماتنا وكذا بمنتجات وخدمات المجمع وشركائنا الموثوق فيهم.

3.3.3. نقوم بتحليل معطياتك الشخصية لإنجاز تنميط قياسي من أجل شخصنة منتجاتنا وعروضنا

لتحسين تجربتك ورضاك، نحتاج إلى تحديد مجموعة الزبائن التي تنتمي إليها ولذلك، نقوم بإعداد تنميط قياسي على أساس المعطيات ذات الصلة التي نختارها من بين المعلومات:

- التي أفدنتنا بها مباشرة أثناء تفاعلاتنا معك أو عند اكتتابك منتجاً أو خدمة؛

- الناشئة عن استخدامك لمنتجاتنا أو خدماتنا كتلك المرتبطة بحساباتك مثل أرصدة الحسابات والحركات المنتظمة أو الا نموذجية واستخدام بطاقتك في الخارج وكذا التصنيف التلقائي معطيات معاملاتك، أي توزيع نفقاتك وإيراداتك حسب كل فئة كما تظهر في فضاء الزبون الخاص بك؛
- الناشئة عن استخدامك لقنواتنا المتنوعة: المواقع والتطبيقات (على سبيل المثال، إذا كانت لديك نزعة للتكنولوجيا الرقمية، أو إذا كنت تفضل مسار الزبائن لاكتتاب منتج أو خدمة بأكثر استقلالية (العناية الذاتية)؛
- ما لم تعترض، سنقوم بإنجاز هذه الشخصية على أساس تنميط قياسي. يمكننا المضي قدماً لتلبية احتياجاتك بشكل أفضل، إذا وافقت على ذلك، من خلال إجراء شخصية مخصصة كما هو موضح أدناه.

3.4. تُعالج معطياتك الشخصية إذا وافقت على ذلك

بالنسبة لبعض المعالجات للبيانات الشخصية، سنقدم لك معلومات محددة ونطلب موافقتك. نذكرك أنه يمكنك سحب موافقتك في أي وقت.

وعلى وجه الخصوص، نطلب موافقتك على:

- الشخصية المخصصة لعروضنا ومنتجاتنا أو خدماتنا على أساس عمليات تنميط أكثر تطوراً تسمح لنا بتوقع احتياجاتك وسلوكياتك؛
- أي عرض إلكتروني خاص بمنتجات وخدمات لا تشبه تلك التي اكتبتها أو منتجات وخدمات من شركائنا الموثوق فيهم؛
- شخصية عروضنا ومنتجاتنا وخدماتنا على أساس معطيات حساباتك المفتوحة لدى بنوك أخرى؛
- استخدام معطيات تصفح الانترنت الخاصة بك (ملفات تعريف الارتباط او كوكيز) لأغراض تجارية أو لإثراء معرفة ملفك الشخصي؛

قد نطلب منك موافقات أخرى لمعالجة معطياتك الشخصية عند الضرورة.

4. ما أنواع المعطيات الشخصية التي نجعلها؟

نقوم بجمع معطياتك الشخصية واستخدامها أي المعلومات التي تحدّد هويتك أو تسمح بالتعرّف عليك.

حسب نوع المنتج أو الخدمة التي نقدمها لك والتبادلات التي نجريها معك، نقوم بجمع أنواع مختلفة من المعطيات الشخصية عنك، بما في ذلك:

- بيانات التعريف: على سبيل المثال، الاسم الكامل والجنس ومكان الميلاد وتاريخه والجنسية ورقم بطاقة الهوية ورقم جواز السفر ورقم رخصة السياقة ورقم تسجيل السيارة والصورة والإمضاء؛
- معلومات الاتصال: (الخاصة أو المهنية) العنوان البريدي وعنوان البريد الإلكتروني ورقم الهاتف؛
- المعلومات المتعلقة بدمتك المالية وحياتك العائلية: على سبيل المثال، الحالة المدنية ونظام الزوجية وعدد الأطفال وسنهم ودراسة الأطفال أو عملهم وتشكيل الأسرة وتاريخ وفاة الأطفال أو الوالدين أو الزوج والعقارات التي تمتلكها: شقة أو منزل فردي؛
- الأحداث الهامة في حياتك: على سبيل المثال، لقد تزوجت أو طلقت أو أنجبت أطفالاً على التوّ؛
- نمط العيش: الهوايات والاهتمامات والأسفار وبيئتك (راجل، مستقر)؛
- المعلومات الاقتصادية والمالية والجبائية: على سبيل المثال، رقم التعريف الجبائي والوضع الجبائي وبلد الإقامة والأجر والمداخيل الأخرى ومبلغ أصولك؛
- معلومات التعليم والتشغيل: على سبيل المثال، مستوى الدراسة والمهنة واسم الهيئة المستخدمة والراتب؛
- المعلومات البنكية والمالية المتعلقة بالمنتجات والخدمات التي في حوزتك: على سبيل المثال، البيانات البنكية والمنتجات والخدمات المملوكة والمستخدم (القرض والتأمين والادخار والاستثمارات والاعتماد الإيجاري وحماية المسكن) ورقم البطاقة وتحويل الأموال والذمة المالية وملف المستثمر المصرح به وسوابق الائتمان وعوارض الدفع؛

- معطيات المعاملات: حركات الحسابات وأرصدها والمعاملات التي تتضمن معطيات متعلقة بالمستفيدين بما في ذلك أسمائهم الكاملة وعناوينهم وبيانات الاتصال بهم وكذا تفاصيل المعاملات البنكية من مبلغ المعاملة وتاريخها وساعتها ونوعها (بطاقة بنكية، تحويل، شيك، سحب آلي)؛
- المعطيات المتعلقة بعاداتك وتفضيلاتك المرتبطة باستخدام منتجاتنا وخدماتنا؛
- المعطيات التي يتم جمعها في إطار تفاعلاتنا معك: تعليقاتك واقتراحاتك واحتياجاتك التي يتم جمعها أثناء تبادلاتنا معك شخصيًا في وكالاتنا (التقارير) وعبر الإنترنت أثناء الاتصالات الهاتفية (المحادثات) والمناقشة عبر البريد الإلكتروني والردشة وبوت الدردشة والتبادلات على صفحاتنا على شبكات التواصل الاجتماعي وآخر احتجاجاتك/شكاويك. معطيات الاتصال والتتبع الخاصة بك مثل ملفات تعريف الارتباط وأجهزة التتبع لأغراض غير إعلانية أو تحليلية على مواقعنا الإلكترونية وخدماتنا عبر الإنترنت وتطبيقاتنا وصفحاتنا على شبكات التواصل الاجتماعي؛
- معطيات نظام الحماية بالفيديو (بما في ذلك كاميرات المراقبة بالفيديو) وتحديد الموقع الجغرافي: على سبيل المثال أماكن السحب أو الدفع لأغراض أمنية أو لتحديد موقع الوكالة أو مقدم الخدمة الأقرب إليك؛
- معطيات أجهزتك (الهاتف المحمول، الحاسوب، الجهاز اللوحي، وما إلى ذلك): عنوان بروتوكول الإنترنت (IP) والخصائص التقنية ومعطيات التعريف الفريدة؛
- معطيات الاتصال أو الترتيبات الأمنية المشخصة والمستخدمه لتوصيلك بموقع بنك بي أن بي باريبا الجزائر على الانترنت وتطبيقاته؛
- البيانات البيومترية: على سبيل المثال بصمات الأصابع أو بصمة الصوت أو معطيات التعرف على الوجه التي يمكن استخدامها لأغراض تحديد الهوية والأمن.
- يسوغ لنا جمع معطيات حساسة مثل المعطيات الصحية والمعطيات العامة أو المعطيات المتعلقة بأصلك العرقي أو الإثني أو أرائك السياسية أو معتقداتك الدينية أو الفلسفية أو الانتماء النقابي للشخص المعني مراعاة الشروط الصارمة التي حددتها التنظيمات في مجال حماية المعطيات.

5. لدى من نجمع البيانات الشخصية؟

نقوم بجمع المعطيات الشخصية منك مباشرة، ولكن قد نقوم أيضًا بجمع المعطيات الشخصية من مصادر أخرى.

نقوم أحيانًا بجمع المعطيات من مصادر عمومية:

- المنشورات/قواعد المعطيات التي تضعها سلطات أو أطراف أخرى رسمية تحت التصرف (على سبيل المثال، الجريدة الرسمية للجمهورية الجزائرية والمركز الوطني للسجل التجاري وقواعد المعطيات التي تديرها سلطات مراقبة القطاع المالي)؛
- المواقع على الانترنت/صفحات شبكات التواصل الاجتماعي الخاصة بكيانات قانونية أو زبائن محترفين تتضمن معلومات قمت بنشرها للعامة (على سبيل المثال، موقعك على الانترنت أو صفحتك على شبكة من شبكات التواصل الاجتماعي)؛
- معلومات عامة مثل تلك المنشورة في الصحافة.

كما نقوم أيضًا بجمع المعطيات الشخصية من الغير ومن أي شخص تربطه صلة مباشرة بك:

- من كيانات مجمع بي أن بي باريبا الأخرى؛
- من زبائننا (المؤسسات أو الأفراد)؛
- من شركائنا التجاريين؛
- من مقدمي خدمة بدء الدفع ومجمعي الحسابات (مقدمي خدمة المعلومات حول الحساب)؛
- من الغير ووكالات الائتمان المرجعية ووكالات الوقاية من الاحتيال؛
- من وسطاء المعطيات المكلفين بالتأكد من أنهم يقومون بجمع المعلومات ذات الصلة بشكل قانوني.

6. مع من نشارك معطياتك الشخصية ولماذا؟

6.1. مع المرسل إليهم، الغير خارج بنك بي أن بي باريبا الجزائر والمعالجين من الباطن

من أجل تحقيق بعض الأغراض الواردة في هذه المذكرة، من شأننا أن نتقاسم معطياتك الشخصية، عند الضرورة، مع:

- المعالجين من الباطن الذين يؤدون خدمات لحسابنا، على سبيل المثال خدمات معلوماتية والطباعة والاتصالات السلوكية واللاسلكية والتحصيل والاستشارات والتوزيع والتسويق؛
- الشركاء البنكيين والتجارين والوكلاء المستقلين والوسطاء أو السماسرة والمؤسسات المالية والأطراف المقابلة وأنظمة المراجع المركزية التي تربطنا علاقات معها إذا كان ذات التحويل ضرورياً لتزويدك بالخدمات أو المنتجات أو لوفاء بالتزاماتنا التعاقدية أو حسن تنفيذ معاملات (على سبيل المثال، البنوك والبنوك المراسلة وأمناء الحفظ ومصدري الأوراق المالية ووكلاء الدفع ومنصات التبادل وشركات التأمين ومشغلي أنظمة الدفع ومصدري أو وسطاء بطاقات الدفع وشركات الكفالة المتبادلة أو هيئة الضمان المالي)؛
- سلطات مالية أو جبائية أو إدارية أو جنائية أو قضائية محلية أو محكمين أو وسطاء أو سلطات أو مؤسسات أو هيئات عمومية (مثل بنك الجزائر)، الذين يتعين علينا الإفشاء لهم عن المعطيات:
 - بناءً على طلب منهم؛
 - في إطار الدفاع عنا أو دعوى أو إجراء؛
 - من أجل الامتثال لتنظيم أو توصية صادرة عن سلطة مختصة تجاهنا؛
- الغير مقدّم خدمات الدفع (معلومات حول حساباتك البنكية) غرض توفير خدمة بدء الدفع أو معلومات حول الحسابات إذا وافقت على إفادة هذا الغير بمعطياتك؛
- بعض المهن المنظمة مثل المحامين أو الموثقين أو محافظي الحسابات عندما تتطلب ظروف معينة ذلك (نزاع، تدقيق، وما عدا ذلك) وكذا مع الشركات التي تؤمننا أو أي مشتري حالي أو محتمل لشركات بي أن بي باريبا الجزائر أو أنشطتها؛

7. التحويلات الدولية للمعطيات الشخصية

في حالة تحويلات دولية من الجزائر إلى بلد آخر، قد يتم تحويل معطياتك الشخصية على أساس قرار صادر عن السلطة الوطنية، متى اعترفت هذه الأخيرة بأن البلد الذي سيتم تحويل معطياتك إليه يضمن مستوى مناسب من الحماية وإصدار الترخيص الرسمي من قبل السلطة المذكورة، لتحويل المعطيات. في حالة تحويل معطياتك إلى بلد لم تعترف السلطة الوطنية أنّ مستوى حماية معطياتك فيه مناسب، فسوف نعتد على استثناء قابل للتطبيق على الحالة الخاصة ومع ذلك يبقى ترخيص السلطة الوطنية واجبا. من أجل الحصول على نسخة من هذه التدابير التي ترمي إلى حماية معطياتك أو لتلقي تفاصيل حول مكان الوصول إليها، يمكنك إرسال طلب كتابي إلى بنك بي أن بي باريبا الجزائر الكائن بحي الأعمال للجزائر، الحصة 1 رقم 03.I، باب الزوار 16024، الجزائر العاصمة.

8. ما المدة التي نحتفظ فيها بمعطياتك الشخصية؟

نحتفظ بمعطياتك الشخصية للمدة اللازمة التي يقتضيها القانون المعمول به.

للحصول على مزيد من المعلومات حول الفترة التي سيتم خلالها الاحتفاظ بمعطياتك الشخصية أو حول المعايير المستخدمة لتحديد ذات الفترة، يمكنك الاتصال بنا لدى بنك بي أن بي باريبا الجزائر الكائن بحي الأعمال للجزائر، الحصة 1 رقم 03.I، باب الزوار 16024، الجزائر العاصمة أو الاطلاع على الملحق 02 أدناه المتعلق بالمدد الرئيسية للمحافظة على المعطيات الشخصية.

9. كيف يمكن متابعة التعديلات التي تطرأ على مذكرة حماية المعطيات الشخصية هذه؟

في عالم تتطور فيه التكنولوجيات باستمرار، فإننا نراجع هذه المذكرة بانتظام ونقوم بتحديثها عند الاقتضاء.

ندعوك للاطلاع على آخر نسخة من هذه الوثيقة عبر الإنترنت، وسنبغك بأي تعديلات مهمة من خلال موقعنا الإلكتروني أو عبر قنوات الاتصال المعتادة لدينا.

الملحق 01

معالجة المعطيات الشخصية لمكافحة تبييض الأموال وتمويل الإرهاب.

يتوفر لدى بنك بي أن بي باريبا الجزائر نظام قوي لمكافحة تبييض الأموال وتمويل الإرهاب ونظام لمكافحة الفساد، بالإضافة إلى نظام يسمح بالامتثال للعقوبات الدولية، وذلك وفقاً لأحكام القانون رقم 05-01 المؤرخ في 06 فيفري 2005، المعدل والمتمم، المتعلق بالوقاية من تبييض الأموال وتمويل الإرهاب ومكافحتهما وأحكام القانون رقم 06-01 المؤرخ في 20 فيفري 2006، المعدل والمتمم، المتعلق بالوقاية من الفساد ومكافحته.

لأغراض مكافحة تبييض الأموال وتمويل الإرهاب والامتثال للعقوبات الدولية، نقوم بتطبيق المعالجات المذكورة أدناه للوفاء بالتزاماتنا القانونية:

- نظام "تعرف على زبونك (KYC)" المصمم بشكل معقول لتحديد هوية زبائننا وتحديثها والتأكد منها، بما في ذلك هوية المستفيدين الفعليين ووكلائهم حيثما ينطبق ذلك؛
- تدابير معززة لتحديد والتحقق من هوية الزبائن ذوي المخاطر العالية والأشخاص المعرضين سياسياً (والأشخاص المعرضين سياسياً هم الأشخاص المعيّنين بموجب التنظيم والذين هم أكثر عرضة لهذه المخاطر، بحكم وظائفهم أو مناصبهم) (التشريعية أو التنفيذية أو الإدارية أو القضائية) وكذا حالات الخطورة العالية؛
- سياسات وإجراءات مكتوبة وكذا مراقبات مصممة بشكل معقول لضمان عدم إقامة البنك علاقة مع بنوك صورية أو احتفاظها على ذات العلاقة؛
- سياسة مبنية على تقييمها للمخاطر والوضع الاقتصادي، تتمثل على العموم في عدم ممارسة نشاط أو قيام علاقة أعمال، مهما كانت العملة:
- من أجل أي شخص أو كيان أو منظمة خاضعة لعقوبات دولية أو محلية أو لحسابهم أو لصالحهم؛
- تشارك فيها، بشكل مباشر أو غير مباشر، أقاليم خاضعة لعقوبات دولية أو محلية؛
- تشارك فيها مؤسسات مالية أو أقاليم قد تكون مرتبطة بمنظمات إرهابية أو تسيطر عليها هذه الأواخر، والمعترف على أنها منظمات إرهابية من قبل السلطات الدولية أو المحلية المختصة.
- تصفية قواعد معطيات الزبائن والمعاملات المصممة بشكل معقول لضمان الامتثال للقوانين المعمول بها؛
- الأنظمة وإجراءات تهدف إلى الكشف عن المعاملات المشبوهة ورفع تقارير المعاملات المشبوهة إلى السلطة المعنية؛
- برنامج المطابقة مصمم بشكل معقول للوقاية من الفساد وسوء استغلال النفوذ والكشف عنهما وفقاً للقانون.

سوف نقوم بعمليات المراقبة هذه عند إقامة العلاقة وأيضاً طوال علاقتنا بك وستتعلق بك وكذا بالمعاملات التي تنجزها. في نهاية العلاقة، وإذا كنت محلّ تنبيه، فسيتم الاحتفاظ بهذه المعلومات من أجل التعرف عليك وتكييف رقابتنا إذا أقيمت علاقة معنا من جديد أو في إطار معاملة أنت طرف فيها.

الملحق 02

المدد الرئيسية للمحافظة على المعطيات الشخصية:

مدّة المحافظة الالكترونية	الأغراض	الأساس القانوني
بعد 15 سنة من قفل الحسابات أو من انتهاء العلاقة التجارية	إدارة المعطيات المتعلقة بهوية زبائن البنك وعناوينهم في سياق معرفة الزبائن (KYC).	احترام التزاماتنا القانونية
بعد 15 سنة من تنفيذ العملية	المعطيات المتعلقة بالعمليات التي يتم اكتشافها بواسطة أنظمة التنبيه، التقارير حول المعاملات المشبوهة (والوثائق المرتبطة بها) والمستندات والوثائق المتعلقة بالعمليات المقيدة على حسابات الزبائن المعنيين.	
بعد 15 سنة من تاريخ تسوية أو تنفيذ ملف التوطين	إدارة ملفات التوطين (العقود التجارية، الفواتير، الوثائق الجمركية والتقارير المرسلّة إلى بنك الجزائر بعد استكمال إجراءات التوطين المصرفي وكل وثائق الاثبات الاخرى).	
سنة واحدة (01) ابتداءً من يوم التسجيل	تحسين الأمن السيبراني وإدارة منصاتنا ومواقعنا على الانترنت	

مدّة المحافظة الالكترونية	الأغراض	الأساس القانوني
المقرّر الاجتماعي: 03 أشهر ابتداءً من يوم التسجيل شبكة الوكالات: من 20 يوم إلى شهر واحد.	الوقاية من الأضرار الجسدية والإضرار بالأشخاص والممتلكات من خلال المراقبة بالفيديو	الاستجابة لمصلحتنا أو لمصلحة الغير
05 سنوات ابتداءً من التسجيل.	الارتقاء الأمثل بالخدمات التي نقدّمها للزبائن (على سبيل مثال، تحسين رضاك على أساس المعطيات التي يتم جمعها أثناء تفاعلاتنا معك كالتسجيلات الهاتفية).	