

## **POLÍTICA DE PROTECCIÓ DE DADES**

L'objectiu d'aquesta política és explicar la forma de tractament de les dades personals per part de BANCA PRIVADA D'ANDORRA, SA (en endavant BPA) d'acord amb la normativa de protecció de dades vigent al Principat d'Andorra.

### **1. RESPONSABLE DEL TRACTAMENT DE LES DADES PERSONALS**

BANCA PRIVADA D'ANDORRA, SA

NRT: A-710707-D

Adreça: Bonaventura Armengol nº10, Edifici Montclar, Bloc a, 3er, 1a, AD500

Andorra la Vella

Telèfon: (376) 873 500

Correu electrònic: [bpa@bpa.ad](mailto:bpa@bpa.ad)

Contacte Delegat de Protecció de Dades: [dpo@bpa.ad](mailto:dpo@bpa.ad)

### **2. RECOLLIDA I CATEGORIES DE DADES, FINALITATS DEL TRACTAMENT, BASE JURÍDICA DEL TRACTAMENT I TERMINI DE CONSERVACIÓ DE LES DADES PERSONALS**

#### **2.1. Recollida de dades**

Les dades que BPA tracta són les recollides en el procés de contractació dels serveis, o en les sol·licituds pre-contractuals, o qualsevol altra informació que BPA ha tingut accés durant la relació comercial amb el client, a través del propi interessat o per apoderats d'aquest, ja sigui de forma física, en suport electrònic o a través d'enregistraments.

BPA també pot recollir les dades de fonts públiques, diaris, butlletins oficials, registres públics, sentències i resolucions de les administracions públiques, llistes de persones pertanyents a col·legis professionals, la Caixa Andorrana de Seguretat Social (CASS), fitxers relatius a informació en matèria de prevenció del blanqueig de capitals i el finançament del terrorisme, xarxes socials, Internet, així com a través de terceres empreses en les que el client hagi prestat el seu consentiment per a la cessió de les seves dades.

#### **2.2. Categories de dades personals**

Dades d'identificació i de contacte: nom i cognoms, adreça, telèfon, correu electrònic, DNI, passaport, signatura manuscrita i digital.

Dades característiques personals: estat civil, dades de família, data de naixement, lloc de naixement, edat, sexe, nacionalitat, idioma.

Dades comercials: informació sobre productes i serveis contractats o sol·licitats.

Dades bancàries i financeres: números de compte on el client és titular o apoderat, saldos actuals i històrics, moviments de compte, domiciliacions, rebuts, categorització segons normativa MIFID.

Dades professionals: professió i estudis.

Dades econòmiques: sous, salaris, i contraprestacions.

Dades de solvència i risc creditici.

### 2.3. Finalitats dels tractaments

BPA tracta les dades dels clients amb les següents finalitats:

Complir amb les obligacions d'identificació de clients i custòdia de documents i enregistrament de trucades per justificar les ordres d'operacions i la seva legitimitat.

Complir amb la normativa vigent al Principat d'Andorra. Entre elles (i) verificació de la identitat de les persones físiques i jurídiques, (ii) verificació de l'origen dels fons, (iii) monitorització de l'operativa realitzada pels clients, i (iv) informe a les autoritats de control nacionals o internacionals.

Emetre informes a les autoritats financeres, com l'Autoritat Financera Andorrana (AFA), Unitat d'Intel·ligència Financera Andorrana (UIFAND) i altres organismes internacionals en el cas d'obligacions imposades per la normativa fiscal internacional i, en concret, la Llei de compliment tributari de comptes estrangers (FATCA) i les derivades del sistema d'intercanvi automàtic d'informació tributària (CRS).

Comunicar les dades a organismes públics o para-públics, com la Caixa Andorrana de Seguretat Social (CASS), o el departament de Tributs i Fronteres, o Batlles, jutges i tribunals.

Gestionar les respostes dels requeriments d'hereus i organismes públics relacionats amb sol·licituds d'informació, bloquejos de comptes i embargaments.

Gestionar les sol·licituds, les reclamacions i queixes per part dels clients.

Gestionar les sol·licituds d'exercici de drets en matèria de protecció de dades personals.

Prevenir la comissió d'actes delictius contra els establiments o les instal·lacions i les persones que hi treballen i per evitar que es generin riscos per a aquestes, amb les gravacions dels sistemes de videovigilància a les oficines.

Les dades del client poden ser tractades per complir amb les obligacions legalment establertes, fins i tot un cop acabada la relació contractual amb aquests, mentre es mantinguin dites obligacions.

També es tractaran les dades per satisfer interessos legítims de BPA, com les possibles reclamacions judicials o extrajudicials, com la contractació de terceres persones per tal de realitzar-les.

## 2.4. Bases jurídiques dels tractaments

Les seves dades personals podran ésser objecte de tractament de conformitat amb una o varies de les següents bases jurídiques:

- Execució del contracte: les dades són necessàries per formalitzar, i mantenir la relació contractual
- El consentiment que el client manifesta al contactar amb BPA, omplir els formularis i donar totes les dades
- Interès legítim de BPA
- El compliment d'obligacions legals

## 2.5. Termini de conservació de les dades

Les dades es conservaran mentre es mantingui la relació comercial amb el client, fins que sigui necessari per desenvolupar les finalitat del tractament abans esmentades, o durant el termini legalment establerts.

BPA conservarà dita documentació fins el termini de prescripció de les possibles accions legals per a la formulació, exercici o defensa de reclamacions.

## **3. CATEGORIES DE DESTINATARIS I TRANSFERÈNCIES INTERNACIONALS DE DADES**

Inicialment les dades personals dels clients no seran entregades ni comunicades a tercers sense el seu consentiment exprés. Per les finalitats establertes al present document, i únicament en el cas de que fos necessari, les dades podran transmetre's a:

- Organismes públics, autoritats de control financeres nacionals, autoritats en matèria de prevenció del blanqueig de capitals i el finançament de terrorisme, departament de Tributs i Fronteres, Caixa Andorrana de Seguretat Social (CASS), batlles, cos de policia i, en general, autoritats competents, sempre que BPA tingui l'obligació legal de facilitar-les.
- Autoritats d'altres països, en compliment de la normativa fiscal, de prevenció del blanqueig de capitals i el finançament del terrorisme i prevenció del frau.

Pot haver-hi transferència internacional de dades com a conseqüència de les operacions de xecs, transferències, remeses, TPV, serveis d'inversió, swift, SEPA, requeriments de corresponsal i requeriments d'autoritats estrangeres.

## **4. DRETS EN RELACIÓ AMB LES SEVES DADES PERSONALS**

**Dret d'accés de la persona interessada:** dret a obtenir informació sobre el tractament de les dades dels clients, les finalitats, les categories, el termini de conservació i a obtenir una còpia de les mateixes.

**Dret de rectificació:** dret a obtenir la rectificació de les dades personals inexactes sense dilació indeguda, o a que es completin les dades personals incompletes.

**Dret de supressió (“dret a l’oblit”):** dret a obtenir la supressió de les dades personals que l’afecten, quan no siguin necessàries en relació a les finalitats per a les quals van ser recollides, i no s’hagin de conservar per llei.

**Dret a la limitació del tractament:** dret a obtenir la limitació del tractament de les dades, quan:

- S’impugna l’exactitud de les dades personals, durant un termini que permet al responsable verificar-ne l’exactitud.
- Es considera que és un tractament és il·lícit, i en lloc de suprimir-les, sol·licita que se’n limiti l’ús
- Es considera que ja no necessita les dades personals per a les finalitats del tractament, però la persona interessada les necessita per a formular, exercir, o defensar, reclamacions
- Mentre es verifiquen els motius legítims del responsable quan la persona interessada ha exercit el seu dret d’oposició

**Dret a la portabilitat de les dades:** dret a sol·licitar, quan sigui tècnicament possible i quan les dades estiguin tractades en format automatitzat, rebre i obtenir per part de BPA, en un format estructurat, d’ús comú i de lectura mecànica, les dades personals que l’afecten i que ha facilitat, incloses les dades que l’afecten derivades de la mateixa activitat del responsable del tractament.

**Dret d’oposició:** dret a oposar-se a que les dades personals que l’afecten siguin objecte d’un tractament, inclosa l’elaboració de perfils

## 5. SEGURETAT

El tractament que es durà a terme amb les dades personals dels clients està sotmès al més estricte deure de confidencialitat establint-se totes les mesures tècniques i organitzatives necessàries, per garantir la seguretat de les esmentades dades personals i evitar la seva alteració, mal ús, pèrdua, robatori i tractament i/o accés no autoritzat.

## 6. RECLAMACIONS EN PROTECCIÓ DE DADES

Quan el client consideri que s’han vulnerat els seus drets en matèria de protecció de dades, aquest poden contactar amb el Delegat de Protecció de Dades, el qual atindrà la seva sol·licitud a través del correu electrònic [dpo@bpa.ad](mailto:dpo@bpa.ad).

En cas de que no hagi vist satisfet les seves pretensions, o consideri que segueixen vulnerant-se els seus drets, podrà presentar una reclamació davant l'Agència Andorrana de Protecció de Dades (APDA).

## **7. MODIFICACIONS**

Aquesta política de protecció de dades està subjecte a modificacions periòdiques de conformitat amb la legislació vigent al Principat d'Andorra.