

Informare privind prelucrarea datelor cu caracter personal pentru Non-Clienți /Clienți Ocazionali Persoane Juridice/ Persoane Fizice Autorizate

B.R.D. - Groupe Société Générale S.A., cu sediul în București, B-dul Ion Mihalache nr. 1-7, Sector 1, înregistrată la Registrul Comerțului cu numărul J/40/608/19.02.1991, CUI/CIF RO 361579, număr de înregistrare în Registrul Bancar RB-PJR-40-007/1999 („Banca” sau „Noi”), în calitate de **operator de date cu caracter personal**, dorim să vă informăm cu privire la modul în care va prelucra datele cu caracter personal în contextul activității desfășurate de BRD, precum și cu privire la drepturile pe care le aveți în calitate de **Persoana Vizată**, spre exemplu:

- dacă sunteți initiatorul unei plăți ocazionale
- dacă efectuați tranzacții de retragere de numerar de la terminalele Bancii, depuneri de numerar în conturile Clientilor Bancii/ plăți facturi la terminalele Bancii, încasări dividende, încasări sume convenite de la societăți de asigurare/ furnizare energie
- dacă sunteți persoane cu funcție de conducere, alte persoane cu funcții cheie/ importante în cadrul Clientului sau Non-Clientului, administratori, asociați sau acționari direcți și indirecti ai Clientului, Beneficiarii Reali ai Clientului, garanți și co-debitori, persoane fizice, persoane de contact desemnate de Client, alte persoane fizice indicate în documentele puse la dispoziția Bancii de către Client (cum ar fi proprietarii inițiali ai bunului ce va fi adus în garanție) sau aflate într-o relație relevantă cu Clientul (cum ar fi debitorii cedati)
- dacă adresați Bancii o reclamație.

I. CE CATEGORII DE DATE PRELUCRAM?

După caz, Banca prelucra următoarele categorii de date cu caracter personal:

- **date de identificare**, precum numele, prenumele, denumirea, CNP/ CUI/ NIF/ TIN, seria și numărul CI/ altui document cu funcție de identificare, alte date cuprinse în actul Dvs. de identitate, precum data și locul nașterii, cetățenia, sexul, tipul actului de identitate, data emiterii, data expirării etc. inclusiv imaginea (fotocopia) actului de identitate, semnatura Dvs.
- **date necesare evaluării eligibilității Dvs.**, cum ar fi:
 - informații ce servesc cunoașterii clienței, precum calitatea Dvs. de persoană expusă public, funcția publică deținută, expunerea politică
 - informații referitoare la activități frauduloase pentru care ați fost condamnat.
- **date de contact**, cum ar fi: numărul de telefon mobil/ fix (sediul), adresa de e-mail, adresa de corespondență (de afaceri)
- **imaginea video sau statică**, atunci când vizitați sediile Bancii sau folosiți terminalele noastre. Sistemul nostru de supraveghere nu are drept de captare prin focalizare, orientare selectivă or crearea de profile, ci doar înregistrări prelucrate în mod continuu sau secvențial cu nivel de calitate redus sau înaltă definiție
- **vocea**, în cazul înregistrării apelurilor pentru realizarea scopului „Servicii - suport și gestionarea plângerilor” din cadrul pct. III „De ce prelucram date cu caracter personal?” de mai jos
- **date financiare**, cum ar fi: informații privind starea economico-financiară, e.g. venituri, solvabilitate, istoricul de credit, participatii în societăți comerciale/ non-profit, informații privind contractele având același obiect, încheiate anterior cu Banca
- **date referitoare la locația efectuării anumitor tranzacții** (de ex: în cazul efectuării de operațiuni la terminalele sau POS-urile Bancii)
- **orice alte date necesare sau utile desfășurării activității Bancii**, în condițiile legii, precum și date cu caracter personal care sunt aduse la cunoștința de către Persoanele Vizate în diverse circumstanțe legate de interacțiunile cu Banca. În acest sens, Banca va prelucra inclusiv datele cu caracter personal din documentele anexate de Dvs. cu ocazia unor cereri/ solicitări pe care ni le adresați, inclusiv cele legate de instrumentarea unor reclamații adresate Bancii.

II. DE UNDE AVEM DATELE CU CARACTER PERSONAL?

Prelucram datele cu caracter personal pe care Ni le furnizați Dvs., în mod direct sau indirect, spre exemplu:

- **pe care Persoana Vizată ni le furnizează în mod direct**, de exemplu atunci când Persoana Vizată acționează în relația cu Banca
- **pe care le obținem de la Client Ocazional/ Non-Client**, prin Reprezentanții Legali sau convenționali, cum ar fi datele furnizate de Client cu privire la membri din cadrul conducerii, asociați sau acționari direcți sau indirecti, Persoane cu drept de semnătură, Delegați sau Beneficiarii Reali, alte persoane fizice indicate în documentele puse la dispoziția Bancii de către Client

Putem, de asemenea, obține și prelucra datele cu caracter personal ale Persoanelor Vizate din **alte surse**, cum ar fi:

- **instituiții și autorități publice** (e.g. ANAF, MFP, ONRC, FNGCIMM, BNR - Centrala Riscului de Credit (CRC), sau Centrala Incidentelor de Plăți (CIP), alte fonduri de garanțare, autorități de management etc.). De exemplu, putem interoga bazele de date ale autorităților/ instituțiilor publice pentru a obține anumite informații, cum ar fi: situația fiscală a Persoanelor Vizate, inclusiv număr de identificare fiscală; dacă Persoana Vizată face parte din grupuri de persoane fizice și/ sau juridice care reprezintă un grup de Clienți
- **registre și baze de date electronice** (e.g. portalul instanțelor de judecată, Biroul de Credit, entități abilitate să administreze baze de date cu persoanele acuzate de finanțarea actelor de terorism și cele expuse public, RNPM, ANCP, BPI, OCPI, Monitorul Oficial, Keysfin, Liste firme etc.)

- **parteneri comerciali**, in special furnizori de servicii pentru Banca. De exemplu, putem afla noile date de contact ale Persoanelor Vizate (e.g. adresa, numarul de telefon) de la agentile care presteaza servicii de recuperare creante pentru Noi, date pe care acestea din urma le obtin din surse proprii
- **platforme online** accesibile publicului, inclusiv site-ul insitutional www.brd.ro
- **entitati implicate in operatiuni de plata** (e.g. organizatiile internationale de carduri, cum ar fi Visa si Mastercard, operatori economici care accepta plata cu carduri, Banci si alte institutii de plata implicate in schemele de plati,). De exemplu, atunci cand faceti tranzactii cu cardul, putem primi anumite date necesare pentru a efectua platile (e.g. datele de card, sumele aferente tranzactiilor) de la comerciantii care au acceptat plata cu cardul. De asemenea, in cadrul altor tipuri de operatiuni, putem primi datele Dvs. de la o Banca/ institutie de plata terta unde a fost initiata operatiunea, prin intermediul schemelor/ sistemelor de plati si comunicatii interbancare (cum ar fi SEPA, Regis, SENT sau SWIFT).

III. DE CE PRELUCRAM DATE CU CARACTER PERSONAL?

A. INDEPLINIREA OBLIGATIILOR LEGALE ALE BANCII IN MATERIE DE PREVENIRE A SPALARII BANILOR SI A FINANTARII TERORISMULUI. CONFORMAREA CU CERINTELE LEGALE SI NORMELE INTERNE

In contextul operatiunilor ocazionale pe care Ni le solicitati/ le efectuati in sediile/ la terminalele Bancii, operatiuni pentru care nu este necesara detinerea unui cont bancar pe numele Dvs./ in calitate de Persoana Vizata (de exemplu: operatiuni de plata cu numerar etc.) este necesar sa verificam identitatea Dvs.. In acest sens, Vom retine o fotocopie a actului Dvs. de identitate si Vom prelucra datele cuprinse in aceasta (inclusiv codul numeric personal) in scopul indeplinirii obligatiilor Bancii in materie de prevenire a spalarii banilor si a finantarii terorismului.

Prelucrarea datelor Dvs. de identitate in astfel de situatii este obligatorie, consecinta refuzului Dvs. de a va fi prelucrate datele putand sa conduca la imposibilitatea de furnizare a serviciului solicitat.

De asemenea, in baza obligatiilor legale de care suntem tinuti, efectuam diverse raportari catre institutiile si autoritatile publice relevante, cum ar fi: (i) Oficiul National de Prevenire si Combatere a Spalarii Banilor (ONPCSB), (ii) instiintarea Agentiei Nationale de Administrare Fiscala sau a altor autoritati competente in cazul identificarii de persoane sau entitati desemnate, raportarea la Oficiul pentru Implementarea Sanctiunilor Internationale, in cazul identificarii de persoane sau entitati supuse sanctiunilor internationale.

Tot pentru a Ne conforma prevederilor legale in vigoare prelucram date cu caracter personal prin intermediul sistemelor de securitate (televiziune cu circuit inchis si management vizitatori), datele fiind pastrate pentru intervalele de timp reglementate legal. Datele colectate in baza legislatiei privind protectia persoanelor, bunurilor si valorilor pot fi puse exclusiv la dispozitia autoritatilor, la solicitarea acestora, cu respectarea conditiilor prevazute de lege.

Temei:

Conformarea cu obligatiile legale in materie de cunoastere a clientelei, necesitatea indeplinirii unor masuri de interes public, si anume pentru punerea in aplicare a prevederilor Legii 129/2019, respectiv a Regulamentului BNR nr. 2/2019, cu modificarile ulterioare si interesul legitim de identificare adecvata a clientilor ocazionali, conform standardelor impuse la nivelul Grupului BRD/ Grupului Societe Generale.

Obligatie legala pentru situatiile in care legislatia impune supravegherea video, precum zonele de acces, a terminalelor bancare, perimetrul centrelor de procesare numerar, zona de lucru cu publicul.

Interes legitim al BRD de a gestiona in mod adecvat securitatea spatiilor si bunurilor Bancii, precum si a persoanelor.

B. FURNIZAREA DE SERVICII FINANCIAR-BANCARE. MANAGEMENTUL PRODUSELOR SI SERVICIILOR

Datele Dvs. cu caracter personal mentionate in documentatia aferenta operatiunilor ocazionale pe care ni le solicitati, precum datele mentionate in documentatia de depunere numerar, in avizele de refuz la plata (de exemplu: in cazul platilor de facturi prin intermediul terminalelor Bancii) vor fi prelucrate de Banca pentru solutionarea operatiunilor solicitate de Dvs..

Astfel, prelucrarile aferente acestui scop B. includ:

- furnizarea serviciilor bancare constand in operatiuni de plata/ care implica tranzactii bancare in care sunt implicate Persoane Vizate care nu sunt Clienti ai Bancii
- procesarea operatiunilor de plati/ incasari prin sistemele informatice dedicate, in care sunt implicate Persoane Vizate care nu sunt Clienti ai Bancii
- desfasurarea in bune conditii si facilitarea operatiunilor de procesare a tranzactiilor bancare in care sunt implicate Persoane Vizate care nu sunt Clienti ai Bancii.

Prelucram date cu caracter personal ale Persoanelor Vizate pentru a verifica eligibilitatea / Viitorului Client/ Clientului Ocazional in vederea ofertarii contractarii produsului/ serviciului bancar solicitat/ ofertat.

Atunci cand dam curs unei solicitari de ofertare sau de prestare a unui serviciu/ produs bancar pentru viitorul Client/ Clientul Ocazional, trebuie sa efectuam o serie de verificari (daca Persoana Vizata actioneaza ca Reprezentant Legal al Viitorului Client/ Clientului Ocazional sau daca este intr-o relatie de afiliere cu respectivul Client) pentru a ne asigura ca sunt intrunite cerintele de ordin prudential.

In contextul ofertarii sau a prestarii serviciilor catre viitorul Client/ Client Ocazional, efectuam diverse verificari pentru prevenirea si combaterea fraudelor si/ sau garantarea secretului bancar.

In baza consintamantului Persoanelor Vizate, le putem contacta prin diverse canale (e.g. telefon, e-mail, SMS) pentru a le comunica diverse aspecte/ informatii legate de oferta Bancii cu privire la produsul/ serviciul bancar de care s-au aratat interesate.

Temei:

Necesitatea executarii operatiunii de plata sau pentru a face demersuri la cererea Persoanei Vizate.

Conformarea cu obligatiile legale.

Interesul legitim al BRD de a asigura derularea contractelor de o maniera optima si eficienta.

Consimtamant obtinut conform formularisticii special create in acest sens, pe care o punem la dispozitia Persoanelor Vizate in cazul in care doresc sa primeasca informatii din partea Bancii cu privire la un anumit produs sau serviciu bancar.

C. SERVICII-SUPPORT SI GESTIONAREA PLANGERILOR

Prelucram datele cu caracter personal in vederea solutionarii cererilor Dvs. Cu titlu de exemplu, Va putem contacta telefonic pentru a raspunde solicitarilor Dvs. sau putem prelucra anumite date din documentele pe care Ni le furnizati pentru a solutiona cererile sau plangerile Dvs. (cum ar fi o cerere de stergere).

Inregistram audio convorbirile cu Dvs. pentru imbunatatirea calitatii serviciilor Noastre, precum si pentru a proba **(a)** solicitarile/reclamatii Dvs. cu privire la un anumit produs/ serviciu bancar, precum si, eventual, raspunsul Nostru, respectiv **(b)** acordul/optiunea/ preferintele Dvs. pentru un anumit produs sau serviciu al Nostru. Daca nu doriti inregistrarea convorbirii conform celor de mai sus, ne puteti contacta pe alte canale disponibile, cum ar fi prin e-mail sau scriindu-ne la adresa Noastra de contact. In acest ultim caz, solutionarea efectiva a cererii/ reclamatiei Dvs. nu va fi afectata in vreun fel, insa este posibil ca termenul de solutionare sa fie mai lung.

Datele Dvs. cu caracter personal mentionate in documentatia aferenta operatiunilor ocazionale pe care ni le solicitati vor fi prelucrate de Banca pentru solutionarea cererii/ reclamatiei Dvs., inclusiv pentru comunicarea catre Dvs. a manierei in care s-a solutionat cererea/ reclamatia Dvs. Va vom trimite raspunsul Bancii la datele de contact pe care le-ati indicat in formularistica care v-a fost pusa la dispozitie de Banca, conform canalului de contactare (e-mail, telefon) pe care ni l-ati indicat.

Temei:

Conformarea cu obligatiile legale specifice in materie.

Interesele legitime ale BRD **(i)** de a se conforma unei obligatii legale si de evita suportarea oricaror consecinte negative, si **(ii)** de a isi desfasura activitatea conform standardelor interne si celor stabilite la nivel de Grup.

D. PENTRU PREVENIREA SI INVESTIGAREA FRAUDELOR SAU ALTOR INCIDENTE REFERITOARE LA OPERATIUNILE CU NUMERAR DESFASURATE PRIN INTERMEDIUL ECHIPAMENTELOR BANCII (TERMINALE (ATM-URI, ROBO, POS ETC) SAU LA GHISEU.

Retinem imaginile ale operatiunilor cu numerar (de ex. momentul eliberarii/ depunerii numerarului la terminalele bancare etc.) efectuate prin intermediul echipamentelor sau la ghiseele Bancii pentru a le analiza in cazul in care Persoanele Vizate reclama neeliberarea in intregime sau partial a sumelor retrase, depunerea altor sume decat cele care apar pe documentele de depunere si/ sau in contextul unor investigatii derulate de Banca in scopul prevenirii si spalarii banilor etc.

Temei:

Interes legitim al Bancii de a se proteja impotriva fraudelor sau a unor evenimente care pot produce pagube atat Bancii cat si Persoanelor Vizate si de a folosi imaginile si inregistrarile captate prin sistemele CCTV spre a le administra ca probe pe parcursul unor eventuale investigatii.

IV. DECIZII INDIVIDUALE AUTOMATIZATE

In procesele Noastre utilizam decizii individuale automatizate, inclusiv ca urmare a crearii unor profiluri, care in anumite circumstante pot produce efecte juridice sau, dupa caz, va pot afecta semnificativ. In acest caz, deciziile automatizate se vor baza intotdeauna pe unul din temeiurile legale prevazute la Articolul 22 GDPR, anume **(i)** necesitatea incheierii contractului; **(ii)** autorizarea legala; sau **(iii)** consimtamantul explicit al Persoanei Vizate.

Astfel, in ceea ce priveste prelucrarea datelor Clientilor Ocazionali adoptam decizii individuale automatizate **in virtutea unei autorizari legale, inclusiv a aducerii la indeplinire a unor masuri de interes public.** De exemplu, legea ne impune sa implementam masuri adecvate de cunoastere a clientelei pentru scopul prevenirii si combaterii spalarii banilor si al finantarii actelor de terorism. In acest scop, verificam daca sunteti inclus in bazele de date cu persoanele acuzate de finantare a actelor de terorism sau infractiuni economice, dupa caz, cu persoane cu risc ridicat de frauda.

In cazul in care, in urma analizei noastre, consideram ca profilul Dvs. excede nivelul de risc acceptat de catre Banca, Vom refuza realizarea operatiunii solicitate.

V. CUI DEZVALUIM DATELE CU CARACTER PERSONAL?

Putem dezvalui datele Dvs. cu caracter personal, dupa caz, catre:

- Oficiul National de Prevenire si Combatere a Spalarii Banilor (ONPCSB) si /sau Banca Nationala a Romaniei (BNR). Aceste autoritati publice pot avea acces la datele personale mentionate mai sus, in cazuri precum controale si/ sau investigatii declansate de acestea, sau in cazul raportarilor realizate de Banca.
- organizatiile internationale de carduri (e.g. MasterCard, Visa etc). Acestea pot avea acces la datele Dvs. cu caracter personal mentionate in avizele de refuz la plata pe care le-ati adresat Bancii, in vederea instrumentarii/ analizarii acestora.
- Instructiilor de credit acceptatoare (pentru scopuri precum investigarea refuzurilor formulate de Dvs. in contextul unor operatiuni de plata pe care le-ati realizat la terminalele noastre, spre exemplu plata facturilor)
- societati de asigurari
- Furnizori de **servicii de marketing**, cum ar fi: Agentii de marketing, Agentii de cercetare si studii de piata, Agentii de transmitere a comunicariilor de marketing (e.g. e-mailing oferte comerciale).

VI. TRANSFERUL DATELOR IN STRAINATATE

Ca regula, nu transferam datele Dvs. cu caracter personal in afara Romaniei in contextul operatiunilor pe care Ni le solicitati in calitate de Client Ocazional/ Non Client. Totusi, daca in situatii limitative, precum solicitari de la banci de corespondent, transferam date cu caracter personal in afara Romaniei, facem astfel de transferuri doar in state apartinand Spatiului Economic European (SEE) sau state carora li s-a recunoscut un nivel adecvat printr-o decizie a Comisiei Uniunii Europene.

VII. CAT PASTRAM DATELE DVS?

Pastram datele Dvs. cu caracter personal cat este necesar pentru indeplinirea scopurilor pentru care au fost colectate, cu respectarea prevederilor legale aplicabile in materie, precum si a procedurilor interne privind pastrarea datelor (inclusiv a regulilor de arhivare aplicabile la nivelul BRD).

In cazul operatiunilor ocazionale de plata si/ sau solutionarii cererilor de refuz la plata, pastram datele Dvs. 10 ani de la data operatiunii si/ sau a avizului de refuz la plata.

La cerere, puteti obtine informatii suplimentare privind termenele de pastrare aplicabile datelor Dvs. cu caracter personal.

In cazul prelucrării efectuate prin intermediul camerelor de supraveghere, pastram datele dvs. pentru o perioada de minimum 20 zile, dar nu mai mult de 30 de zile calendaristice.

Cu titlu de exceptie, in cazul incidentelor ori apararii oricarui interes legal pastram datele Dvs. cu caracter personal cat este necesar pentru investigarea acestora, respectiv pana la finalizarea procedurilor judiciare cu respectarea prevederilor legale aplicabile in materie, precum si a procedurilor interne privind pastrarea datelor.

VIII. CARE SUNT DREPTURILE DE CARE BENEFICIATI?

Conform legii, beneficiati de urmatoarele drepturi legate de prelucrarea datelor Dvs. cu caracter personal pe care Noi o realizam:

- a) **Dreptul de acces:** puteti obtine de la Noi confirmarea ca prelucram datele Dvs. cu caracter personal, precum si informatii privind specificul prelucrării cum ar fi: scopul, categoriile de date cu caracter personal prelucrate, destinatarii datelor, perioada pentru care datele sunt pastrate, existenta dreptului de rectificare, stergere sau restrictionare a prelucrării. Acest drept va permite sa obtineti gratuit o copie a datelor cu caracter personal prelucrate, precum si contra-cost orice copii suplimentare.
- b) **Dreptul la rectificarea datelor:** puteti sa ne solicitati sa modificam datele Dvs. cu caracter personal incorecte ori, dupa caz, sa completam datele care sunt incomplete.
- c) **Dreptul la stergere:** puteti solicita stergerea datelor Dvs. cu caracter personal atunci cand: **(i)** acestea nu mai sunt necesare pentru scopurile pentru care le-am colectat si le prelucram; **(ii)** v-ati retras consimtamantul pentru prelucrarea datelor cu caracter personal si Noi nu le mai putem prelucra pe alte temeiuri legale; **(iii)** datele cu caracter personal sunt prelucrate contrar legii; respectiv **(iv)** datele cu caracter personal trebuie sterse conform legislatiei relevante.
- d) **Retragerea consimtamantului:** puteti sa va retrageti oricand consimtamantul cu privire la prelucrarea datelor cu caracter personal prelucrate pe baza de consimtamant, fara insa ca aceasta sa afecteze in vreun fel prelucrarile realizate anterior retragerii.
- e) **Dreptul de opozitie:** va puteti opune i prelucrarilor bazate pe interesul legitim al BRD, din motive care tin de situatia Dvs. specifica.
- f) **Restrictionare:** puteti solicita restrictionarea prelucrării datelor Dvs. cu caracter personal daca: **(i)** contestati corectitudinea datelor cu caracter personal, pentru o perioada care Ne permite sa verificam exactitatea datelor in cauza; **(ii)** prelucrarea este ilegala, iar Dvs. va opuneti stingerii datelor cu caracter personal, solicitand in schimb restrictionarea utilizarii lor; **(iii)** datele nu ne mai sunt necesare prelucrării, dar Dvs. Ni le solicitati pentru o actiune in instanta; respectiv **(iv)** in cazul in care v-ati opus prelucrării, pentru intervalul de timp in care se verifica daca drepturile legitime ale BRD ca operator prevaleaza asupra drepturilor Dvs. in calitate de persoana vizata.
- g) **Dreptul la portabilitate:** puteti sa Ne solicitati, in conditiile legii, sa va furnizam datele Dvs. cu caracter personal **pe care Dvs. Ni le-ati furnizat** intr-o forma structurata, utilizata frecvent si care poate fi citita in mod automatizat (spre exemplu in format CSV). De asemenea, daca ne solicitati expres, putem sa transmitem datele Dvs. cu caracter personal unei alte entitati, daca este posibil din punct de vedere tehnic. Va veti putea exercita dreptul la portabilitate numai daca (cumulativ): **(i)** prelucrarea se realizeaza prin mijloace automate; si **(ii)** prelucrarea se realizeaza in baza consimtamantului Dvs. sau pentru a executa un contract cu Dvs.
- h) **Drepturile aferente deciziilor automatizate pe care le adoptam in cursul activitatii noastre:** a se vedea, pentru detalii, Sectiunea VI de mai sus.
- i) **Dreptul de a depune o plangere la Autoritatea Nationala de Supraveghere a Prelucrării Datelor cu Caracter Personal:** aveti dreptul de a depune o plangere la Autoritatea Nationala de Supraveghere a Prelucrării Datelor cu Caracter Personal in cazul in care considerati ca v-au fost incalcate drepturile:

**Autoritatea Nationala pentru
Supravegherea Prelucrării Datelor cu
Caracter Personal**

B-dul G-ral. Gheorghe Magheru 28-30 Sector 1, cod postal
010336 Bucuresti, Romania
anspdcp@dataprotection.ro

IX. CONTACT

Daca aveti orice fel de intrebari despre aceasta nota de informare, sau doriti sa va exercitati drepturile Dvs. in calitate de Persoana Vizata mentionate la literale a)-h) de mai sus, ne puteti contacta folosind urmatoarele date de contact:

In atentia: Reponsabilului cu Protectia Datelor BRD (DPO)

Adresa de Corespondenta:

Bd. Ion Mihalache, nr 1-7, sector 1, Turn BRD,

cod postal 011171, Bucuresti, România

E-mail: dataprotection@brd.ro