

Notificare Privind Prelucrarea Datelor Personale ale Clientilor Bancii

Stimate Client,

Vă informăm că Banca Romana de Credite si Investitii S.A.(denumita in continuare „Banca” sau „BRCI”) va prelucreaza datele dumneavoastra cu caracter personal in conformitate cu prevederile Legii nr. 677/2001 si, începând cu data de 25 mai 2018, cu prevederile Regulamentului Uniunii Europene nr. 679/2016 privind protecția persoanelor fizice în ceea ce privește prelucrarea datelor cu caracter personal și privind libera circulație a acestor date (în continuare denumit " GDPR").

BRCI acorda o atentie sporita datelor dumneavoastra cu caracter personal si intelege sa asigure securitatea datelor dumneavoastra pe intreaga durata a activitatii prelucrare a acestora. BRCI implementeaza masuri tehnice si organizatorice pentru protectia impotriva prelucrarii neautorizate sau ilegale si impotriva pierderii, a distrugerii sau a deteriorarii accidentale.

Datele cu caracter personal care sunt prelucrate de BRCI

BRCI prelucreaza datele pe care ni le furnizati dumneavoastra, in mod direct, precum si datele care sunt generate ulterior, pe baza acestora, precum date de tranzactionare, cod de identificare client. Colectarea datele dumneavoastra se realizeaza in momentul in care utilizati site-ul Bancii precum si in derularea relatiei contractuale cu Banca.

Refuzul dumneavoastra de a furniza Bancii datele cu caracter personal poate determina imposibilitatea prestarii serviciilor bancare si/sau indeplinirea celorlalte scopuri de prelucrare de catre Banca.

Prelucrarea insemna **operatiuni** cum sunt: colectarea, inregistrarea, organizarea, stocarea, modificarea, extragerea, consultarea, utilizarea, transmiterea, combinarea, blocarea, restrictionarea, stergerea, distrugerea, arhivarea datelor cu caracter personal etc.

BRCI prelucreaza date cu caracter personal referitoare la dumneavoastra, la mandatarii dumneavoastra (legali sau conventionali), precum si la persoanele fizice ale caror date sunt furnizate de catre dumneavoastra BRCI in vederea obtinerii unei produs, realizarii unei operatiuni/prestarii unui serviciu (spre exemplu: sot, sotie, copil, parinti, beneficiarul unei operatiuni de plata, garantul unui credit, beneficiarul unei asigurari, persoane supuse procedurii

de poprire, persoane fizice ale caror date sunt prevazute in documentele puse la dispozitie de catre persoanele care utilizeaza serviciile BRCI, etc.).

Persoanele fizice ale caror date cu caracter personal sunt prelucrate poarta denumirea de **„Persoane vizate”**.

In cazul in care furnizati BRCI informatii despre alte persoane fizice, aveti obligatia de a informa respectivele persoane vizate cu privire la continutul prezentei notificari referitoare la prelucrarea datelor cu caracter personal.

Temeiurile si scopurile prelucrării datelor cu caracter personal

Scopurile si temeiurile legale in baza carora prelucram datele dumneavoastra cu caracter personal sunt urmatoarele:

- (i) In baza consimtamantului exprimat de dumneavoastra cu ocazia inceperii relatiei contractuale sau in alte situatii, pentru urmatoarele scopuri: (de exemplu: pentru consultarea datelor existente la Biroul de Credit, Centrala Riscului de Credit, ANAF, precum si orice alte baze de date puse la dispozitie de autoritatile publice in conditiile legii pentru a va putea evalua eligibilitatea)
- (ii) In vederea incheierii si executarii contractelor la care dumneavoastra/persoana vizata este parte, vom prelucra datele personale pentru: derularea si gestionarea relatiei contractuale in vederea furnizarii produselor si serviciilor financiar-bancare, pentru derularea in bune conditii a tranzactiilor bancare, pentru furnizarea serviciilor suport aferente solicitarilor dumneavoastra, trimiterea de notificari cu privire la produsul contractat
- (iii) In vederea indeplinirii obligatiilor legale aflate in sarcina BRCI, prelucram datele cu caracter personal pentru: identificarea si cunoasterea clientelei in vederea prevenirii fraudelor, garantarea secretului bancar prin verificarea autenticitatii actului de identitate prezentat, realizarea de audituri si investigatii interne, gestiune financiar-contabila, gestionarea conflictelor de interese, gestionarea controalelor efectuate de autoritati, indeplinirea obligatiilor de raportare catre BNR si alte autoritati de supraveghere, indeplinirea obligatiilor de raportare catre autoritatile fiscale ale statului, conformarea cu cerintele prudentiale aplicabile institutiilor de credit
- (iv) In vederea indeplinirii intereselor legitime ale BRCI, in contextul desfasurarii obiectului de activitate, prelucram datele cu caracter personal pentru: centralizarea operatiunilor si mentinerea unei baze de date interne, efectuarea unei analize statistice cu privire la

portofoliul de clienti ai Bancii, imbunatatirea produselor si serviciilor oferite, prin optimizarea fluxurilor si procedurilor interne; proiectarea, dezvoltarea, testarea, implementarea si utilizarea sistemelor informatice si resurselor IT proprii.

- (v) Pentru motive de interes public, prelucram date cu caracter personal pentru: diminuarea riscului aferent contractarii cu o persoana expusa politic, conform prevederilor Legii 129/2019 pentru prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului

Destinatari ai datelor cu caracter personal:

In vederea indeplinirii scopurilor de prelucrare, BRCI poate transmite o parte sau toate categoriile de date cu caracter personal catre urmatoarii destinatari:

- institutii publice de supraveghere a activitatii bancare (de exemplu: Banca Nationala a Romaniei, Consiliul Conucrenteii),
- autoritati publice (de exemplu: Autoritatea Nationala de Administrare Fiscala, Oficiului Național pentru Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor),
- unor entități organizate ca Birouri de Credit (Biroul de Credit SA), societăților de compensare/decontare sau oricăror alte persoane/entități cu care Banca va încheia convenții de prelucrare a datelor cu caracter personal, în conformitate cu prevederile legii pentru protecția persoanelor cu privire la prelucrarea datelor cu caracter personal și liberă circulație a acestor date
- executori judecatoresti, notari public, consultanti externi care acorda asistenta BRCI in exercitarea si apararea drepturilor in fata instantelor judecatoresti,
- organe judiciare din Romania si din alte tari (de exemplu: instante judecatoresti, instante arbitrale, parchete),
- institutii finaciar-bancare din Romania si din alte tari,
- institutii de investigare si suport pentru incidente de securitate cibernetica,
- entitati catre care BRCI a externalizat servicii financiar-bancare,
- furnizorii de servicii: servicii IT, arhivare, curierat, audit, procesare plati bancare (Transfond, SWIFT), evaluatori, societati de asigurare .

Durata prelucrării datelor cu caracter personal

In vederea indeplinirii scopurilor de prelucrare enuntate mai sus, datele dumneavoastră personale vor fi prelucrate de către BRCI pe durata raporturilor contractuale cu BRCI și după încetarea acestora in vederea conformării obligațiilor legale aplicabile, inclusiv, dar fara a se limita la, dispozițiile legale referitoare la obligația de arhivare.

Drepturile de care beneficiaza persoana vizata, in ceea ce priveste prelucrarea datelor dumneavoastra cu caracter personal

In condițiile legislației in materia prelucrării datelor cu caracter personal, persoana vizata beneficiaza de urmatoarele drepturi:

- Dreptul de informare- dreptul de a primi informații cu privire la activitățile de prelucrare a datelor cu caracter personal, efectuate de către BRCI;
- Dreptul de acces- dreptul de a solicita și obține confirmarea faptului ca datele sale cu caracter personal sunt prelucrate sau nu de către BRCI. In caz afirmativ, persoana vizata poate solicita accesul la acestea precum și anumite informații. La cerere, BRCI poate elibera o copie a datelor cu caracter personal prelucrate, copiile suplimentare putând fi tarificate in funcție de costurile efective ale Bancii;
- Dreptul de rectificare- dreptul de a obține rectificarea de către BRCI a datelor cu caracter personal inexacte și completarea celor incomplete;
- Dreptul de ștergere a datelor – in situații expres prevazute de lege (in cazul retragerii consimțământului sau in cazul in care prelucrarea datelor nu a fost legala), poate obține ștergerea acestora. Urmare a unei astfel de cereri, Banca poate să anonimizeze datele, lipsindu-le de caracterul personal și să continue prelucrarea in scopuri statistice;
- Dreptul de restricționare a prelucrării - in situații expres prevazute de lege (in cazul in care se contesta exactitatea datelor pe perioada necesara pentru determinarea acestei inexactități sau in cazul in care prelucrarea este ilegală, și nu se dorește ștergerea datelor ci doar restricționarea);
- Dreptul de opoziție- dreptul de a se opune in orice moment, din motive ce tin de situația sa particulara in care se afla, prelucrării întemeiate pe interesul legitim al Bancii (inclusiv creării de profiluri) sau realizate in exercitiul unui interes public sau al unei autorizări cu care este investita Banca;

- Dreptul la portabilitatea datelor poate primi datele cu caracter personal, în format structurat, care poate fi citit automat, sau poate solicita ca respectivele date să fie transmise altui operator. Acest drept este aplicabil numai: (i) pentru datele cu caracter personal furnizate de Client Bancii, (ii) dacă prelucrarea datelor este realizată prin mijloace automate și (iii) dacă prelucrarea datelor are ca temei legal fie executarea unui contract, fie consimțământul persoanei vizate;
- Drepturi aferente deciziei individuale automate utilizate în procesul de furnizare a produselor și serviciilor – în cazul în care Banca ia decizii automate în legătură cu datele cu caracter personal, persoana vizată poate (i) cere și obține intervenția umană cu privire la respectiva prelucrare, (ii) își poate exprima punctul de vedere cu privire la respectiva prelucrare și (iii) poate contesta decizia automată;
- Dreptul de a depune o plângere- poate depune plângere față de modalitatea de prelucrare a datelor de către Banca la Autoritatea Națională de Supraveghere a Prelucrării Datelor cu Caracter Personal;
- Dreptul de retragere a consimțământului- în cazul în care prelucrarea se întemeiază pe consimțământ, acesta poate fi retras oricând. Retragerea consimțământului va avea efecte pentru viitor, prelucrarea anterioară retragerii rămânând valabilă.

În situația în care refuzați prelucrarea datelor dumneavoastră personale, iar prelucrarea acestora este necesară în vederea îndeplinirii obligațiilor legale ale Băncii, Banca va fi în imposibilitatea de a accepta inițierea/ continuarea de rapoarte contractuale cu dumneavoastră sau cu persoana juridică pe care o reprezentați, având în vedere obligațiile sale referitoare la cunoașterea clienței și prevenirea și combaterea spălării banilor, conform prevederilor Legii 129/2019 pentru prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, respectiv a prevederilor Regulamentului BNR nr.2/2019 privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului.

Pentru informații suplimentare legate de activitatea de prelucrare a datelor efectuată de BRCI precum și cu privire la drepturile de care beneficiați, vă rugăm să vă adresați printr-o cerere scrisă, datată și semnată, la sediul Bancii din București, str. Ștefan cel Mare nr. 3, parter și etajul 1, Sector 1 sau prin e-mail la adresa dpo@brci.ro.