

INFORMARE PRIVIND PRELUCRAREA DATELOR CU CARACTER PERSONAL

Stimate Client,

Vă informăm că Banca Română de Credite și Investiții S.A. (denumită în continuare „Banca” sau „BRCI”) vă prelucrează datele dumneavoastră cu caracter personal, în conformitate 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") și cu cele ale Legii nr. 190/2018 privind măsuri de punere în aplicare a GDPR, precum și în conformitate cu cerințele legislației subsecvente în materie.

BRCI acorda o atenție sporită datelor dumneavoastră cu caracter personal și înțelege să asigure securitatea datelor dumneavoastră pe întreaga durată a activității de prelucrare a acestora. BRCI a implementat măsuri tehnice și organizatorice pentru protecția împotriva prelucrării neautorizate sau ilegale și împotriva pierderii, a distrugerii sau a deteriorării accidentale a datelor cu caracter personal. În situația în care refuzați prelucrarea datelor dumneavoastră personale, iar prelucrarea acestora este necesară în vederea îndeplinirii obligațiilor legale ale BRCI, Banca va fi în imposibilitatea de a accepta inițierea/ continuarea raporturilor contractuale cu dumneavoastră sau cu persoana juridică pe care o reprezentați.

SECȚIUNEA 1 – DEFINIȚII

„**Date cu caracter personal**” înseamnă orice informații privind o persoană fizică identificată sau identificabilă („persoana vizată”); o persoană fizică identificabilă este o persoană care poate fi identificată, direct sau indirect, în special prin referire la un element de identificare, cum ar fi un nume, un număr de identificare, date de localizare, un identificator online, sau la unul sau mai multe elemente specifice, proprii identității sale fizice, fiziologice, genetice, psihice, economice, culturale sau sociale.

„**Prelucrare**” înseamnă orice operațiune sau set de operațiuni efectuate asupra datelor cu caracter personal sau asupra seturilor de date cu caracter personal, cu sau fără utilizarea de mijloace automatizate, cum ar fi colectarea, înregistrarea, organizarea, structurarea, stocarea, adaptarea sau modificarea, extragerea, consultarea, utilizarea, divulgarea prin transmitere, diseminarea sau punerea la dispoziție în orice alt mod, alinierea sau combinarea, restricționarea, ștergerea sau distrugerea.

SECȚIUNEA 2 – CATEGORIILE DE DATE CU CARACTER PERSONAL PRELUCRATE DE BRCI

În vederea îndeplinirii scopurilor de prelucrare menționate în cadrul Secțiunii 2 de mai jos, BRCI prelucrează datele pe care ni le furnizați în mod direct, precum și date pe care le generăm pe baza

BANCA ROMÂNĂ DE CREDITE ȘI INVESTIȚII S.A.

persoană juridică română administrată în sistem dualist, cu sediul în str. Ștefan cel Mare nr. 3, parter și etajul 1, Sector 1, București, înregistrată la Registrul Comerțului sub nr. J40/456/1991, Identificator Unic la Nivel European (EUID): R0ONRC.J40/456/1991,

Cod Unic de Înregistrare: 1596646, Nr. Registru Bancar: RB-PJR-40-004/ 18.02.1999, înscrisă în Registru ASF cu nr. PJRO1INCR/400027 din 28.03.2019, Cod IBAN: RO63MIND0012511008888800, având un capital social integral subscris și vărsat de 98.011.508,70 lei.



acestora, respectiv: **datele de identificare, date privind expunerea publică, cod identificare client, date de tranzacționare, informații ce rezultă din neconformitățile semnalate de către orice persoană, date rezultate din interogările bazelor de date ale Biroului de Credit, ANAF precum și a oricăror baze de date puse la dispoziție de entități publice în condițiile legii** (ex. date privind comportamentul de plată și produsele bancare deținute, limita de credit, durata creditului, istoric plăți, sold curent, valoare restantă și orice informații în legătura cu acestea, date privind litigiile la care sunteți parte, din baze de date precum www.portal.just.ro).

În anumite situații, în vederea îndeplinirii scopurilor de prelucrare, **BRCI poate să prelucreze date cu caracter personal aparținând (i) membrilor dumneavoastră de familie, (ii) persoanelor împuternicite de către dumneavoastră, (iii) beneficiarului real al tranzacțiilor și/sau aparținând persoanei care garantează executarea obligațiilor dumneavoastră (iv) persoanelor fizice indicate de dumneavoastră sau împuterniciții dumneavoastră în documentele puse la dispoziția noastră.**

Având în vedere că, din punct de vedere practic, BRCI nu are cum să asigure în mod direct informarea acestor categorii de persoane, este responsabilitatea dumneavoastră să informați persoanele în cauză cu privire la prelucrarea datelor lor cu caracter personal și să obțineți acordul acestora privind prelucrarea datelor de către BRCI, în măsura în care este necesar în vederea îndeplinirii condițiilor prevăzute de lege.

SECȚIUNEA 3 – SCOPURILE PRELUCĂRII DATELE CU CARACTER PERSONAL

3.1. Îndeplinirea obligațiilor legale ale BRCI

Prevenirea fraudelor și garantarea secretului prin analizarea/verificarea autenticității actului de identitate prezentat, executarea și îmbunătățirea produselor și serviciilor bancare oferite prin preluarea în aplicațiile informatice ale BRCI a datelor din actul de identitate, conform cerințelor legale aplicabile; asigurarea acurateței datelor; cunoașterea clienței, prevenirii spălării banilor și combaterii finanțării terorismului; gestionarea conflictelor de interes; raportarea tranzacțiilor către autoritățile publice, administrării conflictelor de interese, gestionarea controalelor din partea autorităților; îndeplinirea obligațiilor de supraveghere efectuată asupra BRCI de către autoritățile de supraveghere (ex. BNR), îndeplinirea obligațiilor de raportare către BNR și alte autorități de supraveghere, respectarea cerințelor prudențiale naționale și europene aplicabile instituțiilor de credit; gestionarea riscului de finanțare și managementul riscului operațional (inclusiv, prin crearea de profile); evaluarea eligibilității în vederea furnizării unor produse și servicii bancare standard sau personalizate (inclusiv în etapa de acordare / aprobare) prin crearea unui profil care ia în considerare indicatori precum evaluarea solvabilității, a riscului de finanțare, determinarea gradului de îndatorare; gestiune administrativ financiară și îndeplinirea obligațiilor fiscale și contabile; păstrarea/depozitarea (premergătoare arhivării) și arhivarea documentelor; realizarea de audituri și investigații interne; asigurarea securității în incintele BRCI.

Prelucrările de date cu caracter personal pentru scopurile menționate anterior au loc în baza art. 6 alin. (1) lit. c) din GDPR, coroborat cu dispozițiile din legile speciale.

BANCA ROMÂNĂ DE CREDITE ȘI ÎNVEȘTIȚII S.A.

persoană juridică română administrată în sistem dualist, cu sediul în str. Ștefan cel Mare nr. 3, parter și etajul 1, Sector 1, București, înregistrată la Registrul Comerțului sub nr. J40/456/1991, Identificator Unic la Nivel European (EUID): R00NRC.J40/456/1991, Cod Unic de Înregistrare:1596646, Nr. Registru Bancar: RB-PJR-40-004/ 18.02.1999, înscrisă în Registrul ASF cu nr. PJRO1INCR/400027 din 28.03.2019, Cod IBAN: RO63MIND0012511008888800, având un capital social integral subscris și vărsat de 98.011.508,70 lei.



3.2. În vederea încheierii/executării contractului dintre dumneavoastră și BRCI

În vederea gestionării solicitării de a deveni Client BRCI, datele vor fi prelucrate în vederea încheierii și executării contractului dintre dumneavoastră și BRCI, pentru următoarele scopuri: derularea și gestionarea relației contractuale în vederea furnizării produselor și serviciilor financiar-bancare, pentru derularea în bune condiții a tranzacțiilor bancare, transmiterea datelor la Biroul de Credit pe parcursul gestionării relației de finanțare, monitorizarea tuturor obligațiilor asumate, gestionarea calității datelor, incluzând transmiterea și/sau transferul de informații necesare în determinarea capacității de plată și a comportamentului de plată, pentru furnizarea serviciilor suport aferente solicitărilor dumneavoastră, trimiterea de notificări cu privire la produsul contractat. Prelucrările de date cu caracter personal pentru scopurile menționate anterior au loc în baza art. 6 alin. (1) lit. b) din GDPR.

3.3. În vederea îndeplinirii intereselor legitime ale BRCI

În vederea îndeplinirii intereselor legitime ale BRCI, în contextul desfășurării obiectului de activitate, prelucrăm datele cu caracter personal pentru: centralizarea operațiunilor și menținerea unei baze de date interne, efectuarea unei analize statistice cu privire la portofoliul de clienți ai Băncii, îmbunătățirea produselor și serviciilor oferite, prin optimizarea fluxurilor și procedurilor interne; proiectarea, dezvoltarea, testarea, implementarea și utilizarea sistemelor informatice și resurselor IT proprii, îmbunătățirea serviciilor și produselor furnizate prin îmbunătățirea/optimizarea fluxurilor, politicilor și procedurilor interne, constatarea, exercitarea sau apărarea unor drepturi ale BRCI în instanță; marketing simplu, efectuarea de sondaje/analize cu privire la serviciile și produsele furnizate și a preferințelor, activitatea BRCI și a partenerilor contractuali, evaluarea eligibilității în vederea furnizării unor produse și servicii standard sau personalizate.

Prelucrările de date cu caracter personal pentru scopurile menționate anterior au loc în baza art. 6 alin. (1) lit. f) din GDPR.

3.4. În baza consimțământului furnizat de dumneavoastră

În baza consimțământului exprimat de dumneavoastră cu ocazia începerii relației contractuale sau în alte situații, pentru următoarele scopuri exemplificative: consultarea datelor existente la Biroul de Credit și/sau la Centrala Riscului de Credit.

Prelucrările de date cu caracter personal pentru scopurile menționate anterior au loc în baza art. 6 alin. (1) lit. a) din GDPR.

SECȚIUNEA 4 – DURATA PRELUCĂRII DATELE CU CARACTER PERSONAL

În vederea îndeplinirii scopurilor de prelucrare enunțate în cadrul Secțiunii 3 de mai sus, datele dumneavoastră personale vor fi prelucrate de către BRCI pe durata raporturilor contractuale cu BRCI și după încetarea acestora, în vederea conformării obligațiilor legale aplicabile, inclusiv, dar fără a se limita la, dispozițiile legale referitoare la obligația de arhivare.



SECȚIUNEA 5 – DIVULGAREA/TRANSFERUL DATELOR CU CARACTER PERSONAL

În vederea îndeplinirii scopurilor de prelucrare, BRCI poate transmite o parte sau toate categoriile de date cu caracter personal către următorii destinatari:

- instituții publice de supraveghere a activității bancare (de exemplu: Banca Națională a României, Consiliul Concurenței);
- autorități publice (de exemplu: Autoritatea Națională de Administrare Fiscală, Oficiul Național pentru Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor);
- unor entități organizate ca Birouri de Credit (Biroul de Credit S.A.);
- 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 libera circulație a acestor date;
- executori judecătorești, notari public, consultanți externi care acorda asistență BRCI în exercitarea și apărarea drepturilor în fața instanțelor judecătorești;
- organe judiciare din Romania și din alte țări (de exemplu: instanțe judecătorești, instanțe arbitrale, parchete);
- instituții financiar-bancare din Romania și din alte tari;
- instituții de investigare și suport pentru incidente de securitate cibernetică;
- entități către care BRCI a internalizat servicii financiar-bancare;
- furnizorii de servicii: servicii IT, arhivare, curierat, audit, procesare plăți bancare (Transfond, SWIFT), evaluatori, societăți de asigurare.

SECȚIUNEA 6 – DREPTURILE DE CARE BENEFICIAȚI ÎN CONTEXTUL PRELUCRĂRII DATELOR CU CARACTER PERSONAL

Dumneavoastră, membrii de familie, precum și persoanele împuternicite, beneficiați, în condițiile prevăzute de legislația în domeniul prelucrării datelor cu caracter personal, de următoarele 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 că datele cu caracter personal sunt prelucrate sau nu de către BRCI. În caz afirmativ, persoana vizată poate solicita accesul la acestea. La cerere, BRCI poate elibera o copie a datelor cu caracter personal prelucrate, copiile suplimentare putând fi tarificate în funcție de constările efective ale Băncii;
- 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** – în situații expres prevăzute de lege (în cazul retragerii consimțământului sau în cazul în care prelucrarea datelor nu a fost legală), persoana vizată poate obține ștergerea acestora. Urmare a unei astfel de cereri, Banca poate să anonimizeze datele, lipsindu-le de caracterul personal și să continue prelucrarea în scopuri statistice;



- **Dreptul de restricționare a prelucrării** – în situații expres prevăzute de lege (în cazul în care se contestă exactitatea datelor pe perioada necesară pentru determinarea acestei inexactități sau în cazul în care prelucrarea este ilegală, și nu se dorește ștergerea datelor ci doar restricționarea);
- **Dreptul de opoziție** – dreptul persoanei vizate de a se opune în orice moment, din motive ce țin de situația sa particulară în care se află, prelucrărilor întemeiate pe interesul legitim al Băncii (inclusiv creării de profiluri) sau realizate în exercițiul unui interes public sau al unei autorizări cu care este investita Banca;
- **Dreptul la portabilitatea datelor** – persoana vizată 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 Băncii în format electronic, (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** – persoana vizată 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 în orice moment. Retragera consimțământului va avea efecte pentru viitor, prelucrarea anterioară retragerii rămânând valabilă.

Pentru mai multe detalii cu privire la activitățile de prelucrare efectuate de către BRCI, precum și cu privire la drepturile de care beneficiați în acest context, vă rugăm să ne trimiteți o cerere (în format material/electronic prin e-mail) către: dpo@brci.ro sau puteți să vă adresați printr-o cerere scrisă, datată și semnată, la sediul Băncii din București, Str. Ștefan cel Mare nr. 3, parter și etajul 1, Sector 1.