

INFORMARE PRIVIND PRELUCRAREA DATELOR CU CARACTER PERSONAL - FURNIZORI

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 („**BRD**”, „**Banca**” sau „**Noi**”) prelucrează date cu caracter personal în calitate de **Operator**.

Întrucât au o anumită legătură cu Furnizorul/ viitorul Furnizor, Banca prelucrează date cu caracter personal ale următoarelor categorii de **persoane vizate** (denumiți în mod colectiv „**Persoane Vizate**”): reprezentanți ai Furnizorului (legali sau convenționali), persoane cu funcție de conducere, alte persoane cu funcții cheie/ importante în cadrul Furnizorului; asociați direcți și indirecti ai Furnizorului; beneficiarii reali ai Furnizorului; persoane de contact desemnate de Furnizor; alte persoane fizice indicate în documentele puse la dispoziția Băncii de către Furnizor sau aflate într-o relație relevantă cu Furnizorul (cum ar fi reprezentanți ai Subcontractorilor Furnizorului) sau alte persoane fizice ale căror date sunt prelucrate de către Bancă în vederea derulării relației cu Furnizorul.

I. DE UNDE AVEM DATELE CU CARACTER PERSONAL?

Prelucrăm datele cu caracter personal:

- **pe care Persoana Vizată ni le furnizează în mod direct**, de exemplu atunci când Persoana Vizată acționează în relația cu Banca în calitate de:
 - (a) reprezentant legal sau, după caz, împuternicit al unui Furnizor,
 - (b) persoană de contact desemnată de Furnizor
- **pe care le obținem de la Furnizor**, prin reprezentanții legali sau convenționali, cum ar fi datele puse la dispoziție de Furnizor cu privire la membri din cadrul conducerii, asociați sau beneficiari reali, alte persoane fizice indicate în documentele puse la dispoziția Băncii de către Furnizor.
- **pe care le deținem deja în baza Noastră de date**, de exemplu atunci când Persoana Vizată (e.g. asociatul sau reprezentantul legal al Furnizorului) este client al Băncii (de exemplu, ca persoană fizică sau, după caz, ca persoană fizică autorizată).

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

- **instituții și autorități publice** (e.g. ANAF, MFP, RECOM, FNGCMM, BNR - Centrala Riscurilor de Credit sau Centrala Incidentelor de Plăți (CIP);
- **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 politic, RNPM, ANCP, BPI, OCPI, Monitorul Oficial etc.)
- **entitățile din Grupul BRD și ale Grupului SG** (cum ar fi date privind Persoanele Vizate cu istoric de clienți frauduloși în baza de risc a altor societăți din Grupul BRD);

Refuzul Persoanelor Vizate de a ne furniza anumite date cu caracter personal poate determina, în anumite situații, imposibilitatea desfășurării / continuării procesului de selecție și /sau imposibilitatea contractării și/sau continuării furnizării produsului sau serviciului dorit.

II. CE CATEGORII DE DATE PRELUCRĂM?

După caz, Banca prelucrează următoarele categorii de date ale Persoanelor Vizate aflate în legătură cu Furnizorul:

- **date de identificare și documente oficiale**, cum ar fi numele, prenumele, CNP, seria și numărul cărții de identitate/ altui document cu funcție de identificare (e.g. pașaport, permis de rezidență, etc.), precum și alte informații conținute de acestea (e.g. data și locul nașterii, cetățenia, etc.), semnătura.
- **date de contact**, cum ar fi: adresa de domiciliu, adresa de corespondență (de afaceri), e-mailul, telefonul.
- **date necesare evaluării eligibilității Furnizorului**, cum ar fi:
 - funcția publică deținută, expunerea politică, relații speciale cu Grupul BRD, etc.;
 - informații privind starea economico-financiară, e.g. venituri, solvabilitate, istoricul de credit, informații privind contractele cu obiect similar, încheiate anterior cu Banca;
 - informații referitoare la activități frauduloase sau, după caz, potențial frauduloase, e.g. acuzații și condamnări pentru (tentative de) fraudă, săvârșirea de contravenții sau infracțiuni (e.g. pentru fapte de spălare a banilor și/ sau finanțarea actelor de terorism), sancțiuni internaționale;
- **funcția deținută în cadrul Furnizorului (companiei);**
- **înregistrări video** în cazul în care Persoana Vizată vizitează una din locațiile Băncii, **inclusiv vocea** atunci când

participa în conferințe/video-conferințe în care s-a optat pentru înregistrarea sesiunii, iar Persoana Vizată și-a dat acordul pentru înregistrarea vocii/imaginii acesteia;

- **orice alte date necesare sau utile** desfășurării procesului de selecție și/sau relațiilor contractuale dintre Banca și Furnizor.

III. DE CE PRELUCRĂM DATE CU CARACTER PERSONAL?

A. INTRAREA ÎN RELAȚIE CU BANCA.

Prelucrăm date cu caracter personal ale Persoanelor Vizate pentru a verifica eligibilitatea Furnizorului/ viitorului Furnizor pentru a intra în relație cu Banca și pentru a contracta serviciile prestate de Furnizor.

Atunci când solicităm contractarea unui serviciu, trebuie să efectuăm o serie de verificări (dacă Persoana Vizată acționează ca reprezentant legal al Furnizorului) pentru a ne asigura că sunt îndeplinite cerințele de ordin prudential pentru intrarea în relații contractuale cu Furnizorul.

În contextul încheierii și executării contractului cu Furnizorul, efectuăm diverse verificări pentru prevenirea și combaterea fraudelor și/ sau garantarea secretului bancar, precum și pentru identificarea unor potențiale conflicte de interese și gestionarea corespunzătoare a acestora.

De asemenea, prelucrăm date ale Persoanelor Vizate în vederea conformării cu obligațiile legale privind identificarea persoanelor acuzate de infracțiuni economico – financiare, de infracțiuni care pot afecta securitatea și integritatea sistemului financiar, privind identificarea persoanelor acuzate / despre care există informații privitoare la fapte de terorism sau de spălare a banilor, sancțiuni etc. Consecințele unor astfel de verificări pot consta în refuzul intrării în relație cu Banca, deci stoparea procesului de selecție sau încetarea prestării serviciilor de către Furnizor pentru Banca, în cazul în care o Persoană Vizată aflată în legătură cu Furnizorul se regăsește într-o astfel de situație.

De asemenea, în scopul anterior menționat, putem verifica dacă Furnizorul respectă regulile / valorile de responsabilitate socială (Corporate Social Responsibility) ale Grupului BRD.

Putem transmite informații privind verificarea eligibilității Furnizorului / viitorului Furnizor altor entități din Grupul BRD, care folosesc respectivele informații în propriile procese de verificare a eligibilității Furnizorilor.

Putem contacta Persoanele Vizate prin diverse canale (e.g. telefon, e-mail, SMS) pentru a vă comunica diverse aspecte legate de situația contractului sau serviciile contractate de Banca.

Totodată, prelucrăm date cu caracter personal în scopul arhivării atât în format fizic cât și în format electronic a documentelor cu privire la Furnizor și Bancă.

Temei:

Conformarea cu obligațiile legale ce revin BRD, precum și interesul legitim al BRD:

- a) de a da curs solicitărilor de contractare a serviciilor din partea persoanelor juridice și de a verifica eligibilitatea Furnizorilor săi din perspectiva reglementărilor legale, politicilor interne și a standardelor impuse la nivelul Grupului BRD;
- b) constând în necesitatea prelucrării datelor Persoanelor Vizate pentru încheierea și executarea de o manieră optimă și eficientă a contractelor cu Furnizorii care sunt în relații/ raporturi juridice cu persoanele vizate;
- c) arhivare și stocare a corespondențelor purtate pe e-mail și/sau pe alte platforme de comunicare (ex. Teams, Skype, Sourcing Hub).

B. GESTIUNE ECONOMICO-FINANCIARĂ ȘI ADMINISTRATIVĂ. ANALIZE ȘI INVESTIGAȚII PENTRU UZ INTERN

Utilizăm datele cu caracter personal ale Persoanelor Vizate pentru a organiza în mod optim și pentru a eficientiza activitatea Noastră. În acest sens, putem utiliza datele cu caracter personal ale Persoanelor Vizate, printre altele:

- pentru organizarea unor baze de date interne, ca suport pentru activitatea desfășurată de structurile și departamentele din cadrul Băncii;
- pentru a îmbunătăți activitatea și serviciile BRD, precum și procesele Noastre;
- pentru investigarea eventualelor fraude/ suspiciuni de fraudă în operațiunile bancare, precum și pentru identificarea unor potențiale conflicte de interese și gestionarea corespunzătoare a acestora;
- pentru a Ne susține poziția în diverse investigații, proceduri administrative și judiciare, litigii etc. în care este implicată Banca;

- în contextul diverselor analize, proceduri de audit intern și/ sau investigații derulate de Bancă, din proprie inițiativă sau ca urmare a primirii unei sesizări de la o terță entitate (inclusiv autorități publice);
- gestionarea controalelor/ investigațiilor declanșate de autoritățile publice.

Temei:

Interesul legitim al BRD de a-și eficientiza și optimiza activitatea.

C. SERVICII-SUPPORT ȘI GESTIONAREA PLÂNGERILOR

Prelucrăm datele cu caracter personal ale Persoanelor Vizate în vederea soluționării cererilor acestora sau ale altor persoane.

Putem înregistra audio/video convorbirile cu Persoana Vizată pentru îmbunătățirea procesului de management al furnizorilor Nostri, precum și pentru a proba (a) solicitările/ reclamațiile Furnizorului cu privire la eventuale cereri/reclamații ce tin de modalitatea de derulare a serviciilor contractate precum și, eventual, răspunsul Nostru, respectiv (b) acordul/ opțiunea/ preferințele Furnizorului, în acest sens. Dacă Persoana Vizată nu dorește înregistrarea convorbirii conform celor de mai sus, ne poate contacta, în numele Furnizorului, pe alte canale disponibile, cum ar fi prin e-mail sau scriindu-ne la adresa Noastră de contact. În acest ultim caz, soluționarea efectivă a cererii/ reclamației Furnizorului nu va fi afectată în vreun fel, însă este posibil ca termenul de soluționare să fie mai lung.

Temei:

Conformarea cu obligațiile legale ce revin BRD și Interesele legitime ale BRD (i) de a evita suportarea oricăror consecințe negative, și **(ii)** de a își desfășura activitatea conform standardelor interne și celor stabilite la nivel de Grup; **Consimțământul persoanei vizate pentru înregistrare, precum și interesul legitim al BRD de a păstra înregistrarea.**

D. CONFORMAREA CU CERINȚELE LEGALE ȘI NORMELE INTERNE

Prelucrăm date cu caracter personal ale Persoanelor Vizate și pentru a Ne conforma obligațiilor legale aplicabile instituțiilor de credit. Spre pildă, în baza obligațiilor legale de care suntem ținuti, efectuăm diverse raportări către instituțiile și autoritățile publice relevante, cum ar fi: Raportul Conducătorului pe piața de capital al Direcției Corporate Finance BRD (COFI), transmis anual de COFI către Autoritatea de Supraveghere Financiară (ASF) sau raportări către BNR.

Pe lângă obligațiile legale, suntem ținuti să respectăm și o serie de cerințe interne/ stabilite la nivelul Grupului Société Générale privind efectuarea de raportări și audit intern/ extern care, în anumite situații, pot implica/ avea ca sursă prelucrări de date cu caracter personal

În scopul gestionării activităților de supervizare managerială și realizare a controlului intern cu privire la toate operațiunile bancare realizate la nivelul BRD, putem prelucra datele dvs. pentru verificarea conformării cu cerințele legale, identificarea și remedierea eventualelor riscuri operaționale și/sau de altă natură.

În scopul gestionării riscurilor operaționale, putem prelucra datele dvs. cu caracter personal pentru a ne conforma cu obligațiile legale privind gestionarea expunerii la riscul operațional / diminuarea riscurilor reputaționale sau financiare, precum și pentru buna desfășurare a proceselor la nivelul Bancii.

Temei:

În contextul existenței unor reglementări legale care impun în sarcina BRD, ca instituție de credit, obligația de a asigura un cadru aferent controlului intern, conform Art. 24 alin. (1) din Legea nr. 129/2019, respectiv Regulamentul nr. 5/2013.

Regulamentul Băncii Naționale a României (BNR) 5/2013 privind cerințe prudențiale pentru instituțiile de credit și măsurile de securitate referitoare la riscurile operaționale și de securitate și Regulamentul BNR nr. 2/ 2020 privind cerințele de rapoarte aferente serviciilor de plată.

Conformarea cu obligațiile legale specifice în materie, precum și interesul legitim al BRD și al Grupului Société Générale ca Banca să își desfășoare activitatea conform standardelor interne și celor stabilite la nivel de grup.

IV. CUI DEZVĂLUIM DATELE CU CARACTER PERSONAL?

Putem dezvălui datele cu caracter personal ale Persoanelor Vizate, după caz, către:

- Alți Furnizorii de **servicii principale**, cum ar fi:

- serviciile oferite de furnizori de servicii de procesare a plăților;
 - servicii de evaluare a bunurilor și a altor active;
- b) **Furnizorii Noștri de servicii-suport și/ sau auxiliare**, cum ar fi:
- servicii de comunicații electronice (e.g. e-mailing, SMS etc.);
 - agenții imobiliare;
 - executori judecătorești;
 - servicii IT (e.g. mentenanță, suport, dezvoltare);
 - servicii de audit;
 - servicii de stocare și arhivare în format fizic și/ sau electronic;
 - servicii postale și de curierat;
 - servicii de transport valori;
 - servicii juridice, notariale sau alte servicii de consultanță;
- c) **Instituții și autorități publice** din România sau din străinătate, cum ar fi:
- Banca Națională a României (BNR);
 - Autoritatea de Supraveghere Financiară (ASF);
 - Oficiul Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor (ONPCSB);
 - Autoritatea Națională de Administrare Fiscală (ANAF);
 - Consiliul Concurenței;
 - Instanțele judecătorești, alte organe judiciare, autorități și solicitanți cum ar fi : organele de poliție (MAI), Parchetele de pe lângă instanțele judecătorești, Direcția Națională Anticorupție – DNA, Direcția de Investigare a Infracțiunilor de Criminalitate Organizată și Terorism (DIICOT), organele judiciare din afara teritoriului României, Agenția Națională de Integritate (ANI), Departamentul pentru Lupta Antifraudă (DLAF) din Guvernul României, administratori/lichidatori judiciari/practicieni în insolvență, notarii publici, primarii, Agenția Națională de Ocupare a Forței de Muncă, Case de Pensii, moștenitori legali și testamentari etc.;
 - OCPI;
- d) **Alți parteneri ai Băncii**, cum ar fi alte instituții financiar-bancare (spre exemplu, băncile corespondente, entități financiar-bancare participante la schemele/ sistemele de plată și comunicații interbancare cum ar fi SWIFT, SEPA, ReGIS, instituții financiar-bancare cărora le confirmăm sau le solicităm confirmarea semnăturilor și/ sau a anumitor informații ce se pot regăsi în cadrul scrisorilor de bonitate, scrisorilor de garanție bancară, altor adrese emise de Furnizorii Băncii în favoarea partenerilor acestora de afaceri, alte entități (cum ar fi bănci sau instituții financiar-bancare) brokeri de asigurare/ evaluatori de daună, consultanți externi care prestează pentru Noi sau, după caz, pentru care Noi prestăm diverse servicii.
- Entități din **Grupul Société Générale și Grupul BRD**, în condițiile legii. Pentru a vedea structura completă a Grupului, accesați: <https://www.brd.ro/despre-brd/despre-noi/despre-brd/societe-generale>

V. TRANSFERUL DATELOR ÎN STRĂINĂTATE

Ca regulă, transferăm date cu caracter personal doar în state aparținând Spațiului Economic European (SEE) sau statelor cărora li s-a recunoscut un nivel adecvat printr-o decizie a Comisiei Uniunii Europene. La momentul actual, informații privind statele recunoscute de Comisia Europeană ca asigurând un nivel de protecție adecvat pot fi accesate aici https://ec.europa.eu/info/law/law-topic/data-protection/international-dimension-data-protection/adequacy-decisions_en.

Putem transfera totuși datele cu caracter personal și în alte state decât cele de mai sus, precum India, dacă:

- a) Transferul se realizează **în baza unor garanții adecvate** (cum ar fi, prin utilizarea de Clauze Contractuale Standard adoptate de autoritatea competentă, prin utilizarea altor clauze - sub condiția aprobării acestora de către autoritatea competentă, sau a Regulilor Corporatiste Obligatorii aplicabile la nivelul BRD);
- b) Transferul este **necesar pentru executarea contractului** încheiat cu Furnizorul.
- c) Alte cazuri permise de lege.

VI. CÂT PĂSTRĂM DATELE PERSOANELOR VIZATE?

Păstrăm datele cu caracter personal ale Persoanelor Vizate cât este necesar pentru îndeplinirea scopurilor pentru care au fost colectate, cu respectarea prevederilor legale aplicabile în materie, precum și a procedurilor interne privind retenția datelor (inclusiv a regulilor de arhivare aplicabile la nivelul BRD).

Persoanele Vizate pot obține informații suplimentare privind termenele de păstrare aplicabile datelor cu caracter personal ale acestora.

VII. CARE SUNT DREPTURILE PERSOANEI VIZATE?

Conform legii, Persoanele Vizate beneficiază de următoarele drepturi legate de prelucrarea datelor cu caracter personal:

- a) **Dreptul de acces:** Persoanele Vizate pot obține de la BRD confirmarea că le prelucrăm datele cu caracter personal, precum și informații privind specificul prelucrării cum ar fi: scopul, categoriile de date cu caracter personal prelucrate, destinarii datelor, perioada pentru care datele sunt păstrate, existența dreptului de rectificare, ștergere sau restricționare a prelucrării. Acest drept permite Persoanelor Vizate să obțină gratuit o copie a datelor cu caracter personal prelucrate, precum și contra-cost orice copii suplimentare;
- b) **Dreptul la rectificarea datelor:** Persoanele Vizate pot să ne solicite să modificăm datele incorecte privind Persoanele Vizate ori, după caz, să completăm datele care sunt incomplete;
- c) **Dreptul la ștergere:** Persoanele Vizate pot solicita ștergerea datelor lor cu caracter personal atunci când:
(i) acestea nu mai sunt necesare pentru scopurile pentru care le-am colectat și le prelucrăm; (ii) a fost retras consimțământul pentru prelucrarea datelor cu caracter personal și 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 șterse conform legislației relevante;
- d) **Retragerea consimțământului:** Persoanele Vizate pot să își retragă oricând consimțământul cu privire la prelucrarea datelor cu caracter personal prelucrate pe bază de consimțământ;
- e) **Dreptul de opoziție:** Persoanele Vizate se pot opune oricând prelucrărilor pentru scop de marketing, precum și prelucrărilor bazate pe interesul legitim al BRD, din motive care țin de situația lor specifică;
- f) **Restricționare:** Persoanele Vizate pot solicita restricționarea prelucrării datelor lor cu caracter personal dacă: (i) contestă corectitudinea datelor cu caracter personal, pentru o perioadă care ne permite să verificăm exactitatea datelor în cauză; (ii) prelucrarea este ilegală, iar Persoana Vizată se opune ștergerii datelor cu caracter personal, solicitând în schimb restricționarea utilizării lor; (iii) datele nu ne mai sunt necesare prelucrării, dar Persoana Vizată ni le solicită pentru o acțiune în instanță; respectiv (iv) în cazul în care Persoana Vizată s-a opus prelucrării, pentru intervalul de timp în care se verifică dacă drepturile legitime ale BRD ca operator prevalează asupra drepturilor Persoanei Vizate.
- g) **Dreptul la portabilitate:** Persoanele Vizate pot solicita, în condițiile legii, să le furnizăm datele cu caracter personal într-o formă structurată, utilizată frecvent și care poate fi citită în mod automatizat. Dacă Persoanele Vizate ne solicită acest lucru, putem să transmitem respectivele datele unei alte entități, dacă este posibil din punct de vedere tehnic.
- h) **Dreptul de a depune o plângere la Autoritatea Națională de Supraveghere a Prelucrării Datelor cu Caracter Personal:** Persoanele Vizate au dreptul de a depune o plângere la Autoritatea Națională de Supraveghere a Prelucrării Datelor cu Caracter Personal în cazul în care consideră că i-au fost încălcate drepturile:

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

B-dul G-ral. Gheorghe Magheru
28-30 Sector 1, Cod Poștal 010336
București, România
anspdc@dataprotection.ro

PENTRU EXERCITAREA DREPTURILOR MENȚIONATE LA PUNCTELE a) - g) DE MAI SUS, PERSOANELE VIZATE NE POT CONTACTA UTILIZÂND DATELE DE CONTACT MENȚIONATE LA SECȚIUNEA VIII (CONTACT).

VIII. CONTACT

Pentru orice întrebări despre această Notă de Informare, sau dacă Persoanele Vizate doresc să își exercite drepturile, putem fi contactați astfel:

BRD: În atenția: Responsabilului cu Protecția Datelor BRD (DPO)

Adresa de Corespondență:

B-dul. Ion Mihalache, nr 1-7, sector 1, Turn BRD

Cod Poștal 011171, București, România

E-mail: dataprotection@brd.ro