

## INFORMARE CU PRIVIRE LA PRELUCRAREA DATELOR CU CARACTER PERSONAL DIN APLICATIA DE PREVENIRE A RISCULUI DE CREDIT SI FRAUDA BRD

B.R.D. - Groupe Société Générale S.A., cu sediul in București, Bd Ion Mihalache nr. 1-7, sector 1, București, 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 „BRD”), în calitate de operator de date cu caracter personal, vă informăm cu privire la modul în care va prelucram datele cu caracter personal în cadrul *Aplicatiei de prevenire a riscului de credit si fraudă* BRD, precum și cu privire la drepturile pe care le aveți în calitate de persoană vizată (notiunea include persoane fizice aflate într-o relație preexistentă cu Grupul BRD [BRD – Groupe Société Générale S.A., BRD Finance IFN SA și BRD Sogelease IFN S.A.] (de exemplu clientii, garanți), cat si persoane fizice aflate într-o relație potentială (potentialii clienti/garanți)).

### I. SCOPUL PRELUCRĂRII. TEMEI

- ✓ *Gestiunea riscului de credit* prin obținerea unor informații complete, actuale asupra angajamentelor unui client și a istoricului său în relația cu Grupul BRD (BRD – Groupe Société Générale S.A., BRD Finance IFN SA și BRD Sogelease IFN S.A.) prin agregarea, gestionarea și utilizarea unei *Aplicatii de prevenire a riscului de credit si fraudă* comune;  
*TEMEI:* Interesul legitim (Art. 6 alin. 1 lit. (f) GDPR) al entităților din Grupul BRD de a gestiona în mod adecvat riscul de credit. Acest temei este aplicabil creării / funcționării *Aplicatiei* menționate anterior. Cu privire la deciziile individuale automatizate aplicate în relație cu persoanele vizate pe baza informației din *Aplicatia de prevenire a riscului de credit si fraudă*, va rugăm să consultați secțiunea VI de mai jos.
- ✓ *Intrarea în relație cu Banca / continuarea relației cu Banca:* Putem lua în considerare date înregistrate în *Aplicatia de prevenire a riscului de credit si fraudă* pentru evaluarea eligibilității Dvs. la intrarea în relație cu Banca și pe parcursul continuării acesteia în vederea interesului legitim al Grupului BRD de a îndeplini cerințele de ordin prudential privind cunoașterea clienței, prevenirea fraudelor, combaterea spălării banilor și a finanțării actelor de terorism, în vederea ducerii la îndeplinire a unor măsuri de interes public, conform legislației aplicabile, transpuse în politicile Bancii și ale Grupului din care face parte. Cu privire la deciziile individuale automatizate aplicate în relație cu persoanele vizate pe baza informației din *Aplicatia de prevenire a riscului de credit si fraudă*, va rugăm să consultați secțiunea VI de mai jos.

### II. CATEGORII DE DATE PRELUCRATE

În vederea realizării Scopurilor anterior menționate, putem prelucra următoarele categorii de date cu caracter personal:

- ✓ date cu caracter personal având *funcție de identificare*, cum ar fi: numele, prenumele, CNP, seria și numărul CI/ altui document cu funcție de identificare (de exemplu: Pașaport, permis de rezidență etc.), precum și alte informații conținute de acestea (e.g. data și locul nașterii, cetățenia etc.).
- ✓ date necesare *evaluării eligibilității Dvs.*, cum ar fi:
  - informații legate de angajamentele contractate la Grupul BRD (de ex: procentul de dobândă, data deschidere cont, număr cont, limită, durată, valoare achitată, istoric plăți, sold curent, suma restantă, număr de zile de întârziere, valoare dată la colectare, valoare scoasă în afara bilanțului, data primei restante, data ultimei plăți perioadă de grație, garanții executate etc etc)

- informatii privind angajamentele contractate la alte institutii de credit si IFN-uri, conform informatiilor inregistrate in Centrala Riscului de Credit (de exemplu: tip garantie, tip credit, termen de acordare, tip restructurare, suma acordata, suma datorata, suma datorata neutilizata, suma restanta, data acordarii, data scadentei, etc)
- informatii referitoare la *activități frauduloase* precum declaratii cu inadvertente, acuzații și condamnări pentru fraudă, săvârșirea de contravenții sau infracțiuni (de exemplu: pentru fapte de spălarea banilor și/ sau finantarea actelor de terorism, in relatie directa cu Grupul BRD, informatii referitoare la fraude sau indicii pentru săvârșirea unei fraude primite de la instituțiile abilitate, informatii referitoare la inadvertentele constatate in documentele/declaratiile furnizate Grupului BRD, informatii aferente unor masuri asiguratorii (popriri, sechestre) instituite de autoritatile competente.

Pentru ipotezele in care prelucrarea datelor cu caracter personal ale persoanei vizate (ale dumneavoastra) sunt prelucrate in contextul unei interactiuni a Bancii cu o persoana juridica/ o persoana fizica autorizata/ o profesie liberala sau orice alta forma de entitate ori forma de exercitare a unei activitati (e.g. cu titlu profesional), sunt prelucrate suplimentar urmatoarele date cu caracter personal:

- calitatea de actionar/ asociat/ titular al entitatii respective, calitatea de reprezentant/ administrator ori alta functie de reprezentare in relatie cu entitatea respectiva, calitatea de garant ori fideiujor ori alta calitate pe care o aveti in raport cu acea entitate/ forma de activitate (cum ar fi debitor, creditor, angajat sau membru in grup);
- calitatea de ruda ori afin (pana la gradul 4 inclusiv) sau sot al persoanei mentionate la punctul anterior, in calitatea acesteia de:
  - actionar/asociat/titular al entitatii respective
  - calitatea de reprezentant/administrator ori alta functie de reprezentare in relatie cu entitatea respectiva; sau
  - calitatea de garant ori fideiujor al entitatii respective.

### III. DESTINATARIILE DATELOR CU CARACTER PERSONAL:

- ✓ BRD Sogelease IFN S.A. pot consulta, in vederea verificarii eligibilitatii dvs., informatiile mentionate la cap. II *CATEGORII DE DATE PRELUCRATE*
- ✓ Société Générale, institutie de credit mama a BRD, inregistrata in Franta, poate avea acces ocazional (ca de exemplu: pentru ratiuni la audit), la informatiile din *Aplicatia de prevenire a riscului de credit si frauda*.
- ✓ Dupa caz, putem dezvălui datele Dvs. cu caracter personal, către furnizorii nostri de servicii suport si/sau auxiliare, cum ar fi furnizorii de servicii de asistenta tehnica / IT, in contextul activitatilor de mentenanță, suport, dezvoltare a aplicatiei aferente *Aplicatia de prevenire a riscului de credit si frauda*.

### IV. SURSA DATELOR:

Prelucram date cu caracter personal:

- ✓ pe care ni le furnizati in mod direct sau pe care le generam ca urmare a interactiunii cu dvs. in contextul solicitarii / acordarii de produse de catre BRD sau /si de catre BRD Finance IFN SA in contextul creditelor acordate pana la data de 31.07.2023, respectiv BRD Sogelease IFN SA
- ✓ care sunt transmise de catre BRD Finance IFN SA, respectiv BRD Sogelease IFN SA in *Aplicatia de prevenire a riscului de credit si frauda*, aferente produselor acordate de catre acestea (date cu caracter personal avand functie de identificare, dar si date necesare evaluării eligibilității Dvs.)

- ✓ Provenite din surse externe, cum ar fi: institutii si autoritati publice (de exemplu: Centrala Riscului de Credit, informatii raportate de alte institutii financiare bancare si non-bancare, pentru clientii cu expunere fata de BRD > 20.000 lei si care inregistreaza concomitent o expunere > 20.000 lei fata de alte banci sau institutii financiare nebancale (IFN).

#### V. *TRANSFERUL DATELOR DVS ÎN STRĂINĂTATE*

In contextul prelucrarilor datelor cu caracter personal din *Aplicatia de prevenire a riscului de credit si fraudă*, NU transferăm datele dvs. cu caracter personal in afara Romaniei.

Totusi, Société Générale, institutie de credit mama a BRD, inregistrata in Franta, poate avea acces ocazional (ca de exemplu: pentru ratiuni la audit), la informatiile din *Aplicatia de prevenire a riscului de credit si fraudă*.

#### VI. *DECIZII INDIVIDUALE AUTOMATIZATE*

Utilizam o decizie automatizata in scopul verificarii eligibilitatii Dvs. pentru incheierea contractului de credit/ intrarea in relatie cu Banca / actualizarea datelor in cadrul fluxului online, , *intemeiata pe necesitatea incheierii contractului*.

In acest scop, prelucram datele Dvs. pentru a verifica daca sunteti inclus in evidentele noastre interne privind monitorizarea riscurilor (precum: informatii legate de angajamentele contractate in Grupul BRD, informatii privind incidentele de plata in raport cu Grupul BRD, informatii referitoare la inadvertele constatate in documentele/declaratiiile furnizate Grupului BRD, informatii referitoare la masuri asiguratorii precum popriri si sechestre instituite de autoritatile competente, informatii referitoare la fraudele in care ati fost implicat).

In cazul in care figurati in aceasta baza de date si in functie de gravitatea incidentelor inregistrate, putem refuza intrarea in relatie cu Dvs. si/sau acordarea creditului si/sau actualizarea datelor Dvs. in cadrul fluxului online. Algoritmii pe care îi utilizăm pentru scoringul de credit iau în considerare diverse criterii, în acord cu politica noastră de risc, precum starea Dvs. financiară, bonitatea, gradul de expunere, comportamentul de plată, situația la angajator, istoricul datoriilor, etc. Criteriile și algoritmii pe care Noi îi considerăm relevanți pot varia de-a lungul timpului.

#### VII. *DREPTURILE DE CARE BENEFICIAȚI*

Conform prevederilor legale in vigoare, beneficiati de urmatoarele drepturi: a) dreptul de acces la date; b) dreptul de rectificarea datelor; c) dreptul de ștergere; d) retragerea consintamantului e) dreptul de opozitie; f) restrictionare g) dreptul la portabilitate; h) drepturile aferente deciziilor automatizate pe care le adoptam in cursul activitatii noastre; i) dreptul de a depune o plangere la Autoritatea Nationala de Supraveghere a Prelucrării datelor cu Caracter Personal.

Informatii detaliate despre drepturile dvs., inclusiv despre modalitatea de gestionare a acestora, dar si despre caracteristicile prelucrării datelor dvs cu caracter personal de catre Banca (cum ar fi informatii referitoare la Durata de pastrare a datelor dvs.) puteti afla consultand documentul « Informare Privind Prelucrarea Datelor cu Caracter Personal clienti Persoane Fizice», disponibila gratuit, in orice unitate BRD si pe site-ul Bancii, in sectiunea <https://www.brd.ro/prelucrarea-datelor-cu-caracter-personal>.

## *VIII. CONTACT*

Dacă aveți orice fel de întrebări despre această Notă de Informare, sau doriți să vă exercitați drepturile dvs. în calitate de persoană vizată, ne puteți contacta folosind următoarele date de contact:

BRD: În atenția: Responsabilului cu Protecția Datelor BRD (DPO)  
Adresa de Corespondență: Bd. Ion Mihalache nr. 1-7, sector 1, Turn BRD, cod postal 011171,  
sector 1, București, Romania.  
Email: [dataprotection@brd.ro](mailto:dataprotection@brd.ro)