

INFORMARE¹ 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 în 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 prelucram² 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 vizată³.

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.
- ✓ *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.
TEMEI: Interesul legitim (Art. 6 alin. 1 lit. (f) GDPR) al Grupului BRD de a îndeplini cerințele de ordin prudential privind cunoașterea clienței, prevenirea fraudelor, combaterea spălării banilor și a finanțării actelor de terorism, conform legislației aplicabile, transpuse în politicile Bancii și ale Grupului din care face parte.

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: data deschidere cont, număr cont, limită, durată, valoare achitată, istoric plăți, sold curent, suma restantă, număr de zile de întârziere, valoare data la colectare, valoare scoasă în afara bilanțului, data primei restante, data ultimei plăți etc)
 - informații privind angajamentele contractate la alte instituții de credit și IFN-uri, conform informațiilor înregistrate în Centrala Riscurilor de Credit
 - informații referitoare la *activități frauduloase sau, după caz, potențial frauduloase*, e.g. acuzații și condamnări pentru (tentative de) fraudă, săvârșirea de contravenții sau infracțiuni (de exemplu:

¹ Realizată în conformitate cu prevederile Regulamentului (UE) 2016/679 al Parlamentului European și al Consiliului din data de 27 aprilie 2016 privind protecția persoanelor fizice în ceea ce privește prelucrarea datelor cu caracter personal și privind libera circulație a acestor date și de abrogare a Directivei 95/46/CE („GDPR”), aplicabil începând cu 25 mai 2018.

² Prelucrarea datelor desemnează orice tip de operațiune (colectare, stocare, ștergere, dezvoltare etc.) care vizează date cu caracter personal (date ce Ne pot conduce la dvs. sau o altă persoană individualizată).

³ Sfera “Persoanelor vizate” include atât persoane fizice aflate într-o relație preexistentă cu Grupul BRD (clienții, garanți), cât și persoane fizice aflate într-o relație potențială (potențiali clienți/garanți);

- pentru fapte de spălarea banilor și/ sau finanțarea actelor de terorism, în relație directă cu Grupul BRD
- informații referitoare la fraude sau indicii pentru săvârșirea unei fraude primite de la instituțiile abilitate
- informații referitoare la inadvertențele constatate în documentele/declarațiile furnizate Grupului BRD
- informații aferente unor măsuri asigurătorii (popriri, sechestr) instituite de autoritățile competente.

Pentru ipotezele în care prelucrarea datelor cu caracter personal ale persoanei vizate (ale dumneavoastră) sunt prelucrate în contextul unei interacțiuni a Bancii cu o persoană juridică/ o persoană fizică autorizată/ o profesie liberală sau orice altă formă de entitate ori formă de exercitare a unei activități (e.g. cu titlu profesional), sunt prelucrate suplimentar următoarele date cu caracter personal:

- calitatea de acționar/ asociat/ titular al entității respective, calitatea de reprezentant/ administrator ori altă funcție de reprezentare în relație cu entitatea respectivă, calitatea de garant ori fidejutor ori altă calitate pe care o aveți în raport cu acea entitate/ formă de activitate (cum ar fi debitor, creditor, angajat sau membru în grup);
- calitatea de rudă ori afin (până la gradul 4 inclusiv) sau sot al persoanei menționate la punctul anterior, în calitatea acesteia de:
 - acționar/asociat/titular al entității respective
 - calitatea de reprezentant/administrator ori altă funcție de reprezentare în relație cu entitatea respectivă; sau
 - calitatea de garant ori fidejutor al entității respective.

III. DESTINATARIILE DATELOR CU CARACTER PERSONAL:

- ✓ BRD Finance IFN S.A. și BRD Sogelease IFN S.A. pot consulta, în vederea verificării eligibilității dvs., informațiile menționate la cap. II *CATEGORII DE DATE PRELUCRATE*
- ✓ Société Générale, instituție de credit mamă a BRD, înregistrată în Franța, poate avea acces ocazional (ca de exemplu: pentru rațiuni la audit), la informațiile din *Aplicatia de prevenire a riscului de credit și fraudă*.
- ✓ După caz, putem dezvălui datele Dvs. cu caracter personal, către furnizorii noștri de servicii suport și/sau auxiliare, cum ar fi furnizorii de servicii de asistență tehnică / IT, în contextul activităților de mentenanță, suport, dezvoltare a aplicației aferente *Aplicatia de prevenire a riscului de credit și fraudă*.

IV. SURSA DATELOR:

Prelucram date cu caracter personal:

- ✓ pe care ni le furnizați în mod direct sau pe care le generăm ca urmare a interacțiunii cu dvs. în contextul solicitării / acordării de produse de către BRD sau /și de către BRD Finance IFN SA, respectiv BRD Sogelease IFN SA
- ✓ care sunt transmise de către BRD Finance IFN SA, respectiv BRD Sogelease IFN SA în *Aplicatia de prevenire a riscului de credit și fraudă*, aferente produselor acordate de către acestea (date cu caracter personal având funcție de identificare, dar și date necesare evaluării eligibilității Dvs.)
- ✓ Provenite din surse externe, cum ar fi: instituții și autorități publice (de exemplu: Centrala Riscului de Credit, informații raportate de alte instituții financiare bancare și non-bancare, pentru clienții cu expunere față de BRD > 20.000 lei și care înregistrează concomitent o expunere > 20.000 lei față de alte bănci sau instituții financiare nebancare (IFN).

V. *TRANSFERUL DATELOR DVS ÎN STRĂINĂTATE*

In contextul prelucrării datelor cu caracter personal din *Aplicatia de prevenire a riscului de credit si fraudă*, NU transferăm datele dvs. cu caracter personal în afara României.

Totusi, Société Générale, institutie de credit mama a BRD, înregistrata în 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. *DREPTURILE DE CARE BENEFICIAȚI*

Conform prevederilor legale în vigoare, beneficiați de următoarele drepturi: a) dreptul de acces la date; b) dreptul de rectificare a datelor; c) dreptul de ștergere; d) retragerea consimțământului e) dreptul de opoziție; f) restricționare g) dreptul la portabilitate; h) drepturile aferente deciziilor automatizate pe care le adoptăm în cursul activității noastre; i) dreptul de a depune o plângere la Autoritatea Natională 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 », disponibilă gratuit, în orice unitate BRD si pe site-ul Bancii, în secțiunea <https://www.brd.ro/prelucrarea-datelor-cu-caracter-personal>.

VII. *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, România.

Email: dataprotection@brd.ro