

TERMENI ȘI CONDIȚII

privind actualizarea datelor online

A. Despre BRD - GROUPE SOCIETE GENERALE SA – instituție de credit organizată și funcționând conform legilor din România, cu sediul social în Bd. Ion Mihalache nr. 1-7, sector 1, București, înregistrată la Registrul Comerțului București sub numărul J40/608/1991, cod unic de înregistrare nr. 361579, înregistrată în Registrul Instituțiilor de Credit sub numărul RB-PJR-40-007/1999, adresa de e-mail: mybrdcontact@brd.ro (denumită în continuare „BRD” sau „Banca”).

B. De ce este necesar să-ți actualizezi datele personale?

Conform Condițiilor Generale Bancare pentru Persoane Fizice, Clientul are obligația de a-și actualiza datele sale personale pe întreaga durată a contractului. Astfel, ori de câte ori intervine o modificare în date precum cele din actul de identitate, datele de contact, date privind angajatorul / financiare etc., te rugăm să realizezi actualizarea acestora.

Legislația în vigoare¹ care guvernează procesele de prevenire a spălării banilor și finanțării terorismului, prevede faptul că Banca nu va continua relația de afaceri, în măsura în care nu poate aplica măsurile de cunoaștere a clienței (inclusiv procesul de actualizare periodică a datelor clienților). Așadar, în ipoteza în care nu vei da curs procesului de actualizare a datelor, dispozițiile la care am făcut referire anterior reprezintă temei legal pentru încetarea relației noastre de afaceri. Vei fi notificat în prealabil de către Bancă, pe adresa de contact comunicată anterior Bancii, înainte de aplicarea acestor restricții.

C. Care sunt criteriile de eligibilitate pentru a putea realiza actualizarea datelor tale personale online:

- ✓ Să ai minim 18 ani împliniți, să fii rezident român, cu act de identitate de tip “Carte de Identitate” emisă de statul roman, care să se afle în perioada de valabilitate;
- ✓ Să fii client BRD;
- ✓ Să deții un număr de telefon și o adresa de e-mail valide;
- ✓ Să deții un card de debit sau un card de credit BRD activ;
- ✓ Să nu fii cetățean SUA din perspectiva FATCA și să nu fii o persoană expusă public;
- ✓ În cazul în care nu sunt respectate criteriile de mai sus sau ne sunt necesare alte informații/documente suplimentare, pentru finalizarea procesului de actualizare date, vei fi direcționat într-o unitate BRD.

D. Ce trebuie să faci dacă NU ești deja client BRD: Poți deveni clientul nostru accesând site-ul www.brd.ro în vederea achiziționării unui pachet de cont curent. Procesul este tot online și nu necesită deplasarea într-o unitate BRD.

E. De ce ai nevoie pentru a-ți actualiza datele online:

- ✓ Asigură-te că ai acces neîntrerupt la internet și că poți aloca suficient timp, pentru finalizarea acestui proces de actualizare date;
- ✓ Asigură-te că dispozitivul utilizat are camera video funcțională și că spațiul din care realizezi actualizarea este suficient de luminos pentru a maximiza calitatea imaginilor foto și video captate;
- ✓ Ține la îndemână cartea de identitate;
- ✓ Asigură-te că ai acces la adresa de e-mail și la telefonul tău mobil pe parcursul procesului.

F. Care sunt pașii pentru actualizarea datelor prin intermediul site-ului www.brd.ro („Platforma”):

- ✓ Accesează site-ul www.brd.ro

¹ Conform art. 18 din Regulamentul BNR nr. 2/2019 privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, prin care se particularizează în domeniul financiar-bancar anumite cerințe impuse de legislația primară (i.e. Legea nr. 129/2019) se prevede:

“(1) În aplicarea art. 11 alin. (9) din Legea nr. 129/2019, instituțiile nu inițiază, nu continuă o relație de afaceri și nu efectuează o tranzacție ocazională dacă nu pot aplica măsurile de cunoaștere a clienței, inclusiv în cazurile în care nu pot stabili legitimitatea scopului și natura relației de afaceri ori nu pot administra adecvat riscul de spălare a banilor și finanțare a terorismului.

2) În cazul relațiilor de afaceri existente care, prin natura lor, nu pot fi terminate potrivit alin. (1), precum cele ce constau în gestionarea unui contract de leasing financiar încheiat de instituție sau a unui credit acordat de aceasta, instituțiile întreprind și documentează măsuri suplimentare care să le permită administrarea riscului de spălare a banilor și finanțare a terorismului și nu mai inițiază nicio tranzacție nouă. »

Conform art. 11 din Legea nr. 129/2019 pentru prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, precum și pentru modificarea și completarea unor acte normative se prevede :

« (9) Atunci când entitatea raportoare nu este în măsură să aplice măsurile de cunoaștere a clienței, aceasta nu trebuie să deschidă contul, să inițieze ori să continue relația de afaceri [...] »

- ✓ Completează datele tale personale : nume, prenume, numar de telefon și adresa de e-mail.
- ✓ Accesează “Termeni și Condiții privind actualizarea datelor online”, parcurge documentul și bifează că ai luat la cunoștință de prevederile acestuia.
- ✓ Te rugăm să citești cu atenție “Informarea privind prelucrarea datelor specifică fluxului online de actualizare date”. Pentru continuarea fluxului online de actualizare date, este necesar să confirmi că ai luat la cunoștință de prevederile acestei Informări.
- ✓ Poți alege să primești din partea noastră mesaje de marketing direct. Inainte de a-ți exprima optiunile, te rugăm sa citești cu atenție Nota de Informare care descrie aceste prelucrări.
- ✓ Pentru confirmare număr de telefon este necesar să introduci in Platforma codul OTP (one time password) pe care il vei primi prin SMS. Vei avea un numar de maxim 3 incercari.
- ✓ Accesează-ți căsuța de email și citește documentul “Informare privind prelucrarea datelor biometrice în fluxul online de actualizare date”. Documentul conține un COD pe care este necesar să îl introduci in Platformă pentru a continua procesul. Vei avea un numar de maxim 3 incercari.
- ✓ În pasul următor îți vom cere să îți fotografiezi cartea de identitate și să îți faci un selfie cu ajutorul camerei foto a dispozitivului utilizat. În vederea identificării tale, folosim o tehnologie bazată pe recunoaștere faciala si liveness, care implică prelucrarea datelor biometrice. Vom prelucra aceste date doar cu consimțământul tău explicit. Te rugăm să citești cu atenție e-mailul primit înainte de pasul de selfie pentru informații despre prelucrarea datelor biometrice și despre maniera în care îți poți exprima consimțământul pentru acestea.
Tehnologia bazată pe recunoaștere facială va compara cele doua imagini ale tale (cea extrasa din cartea de identitate si cea din selfie) si va calcula probabilitatea ca aceasta sa corespunda aceleiasi persoane. Te vom îndruma prin mesajele comunicate în flux cu privire la realizarea unor acțiuni și mișcări, pentru a verifica că ești o persoana reală și pentru a preveni tentative de fraudă. Dacă rezultatul obținut nu este considerat satisfăcător de către Bancă, consecința este întreruperea fluxului pe care l-ai început. În acest caz, precum și dacă, din diverse motive, nu agreezi utilizarea tehnologiei menționată mai sus, ai posibilitatea de a te adresa uneia dintre unitățile noastre pentru continuarea procesului de actualizare date personale.
- ✓ Ți se va afișa un ecran în care vor fi preluate automat datele din cartea ta de identitate. Va fi necesar să le verifici și să corectezi eventualele greșeli.
- ✓ În cazul in care numarul de telefon introdus în ecranul de autentificare este diferit față de cel din evidențele Băncii, ți se va solicita sa introduci ultimele 4 cifre de pe un card de debit sau credit BRD activ.
- ✓ Completeaza secțiunea de “Informații aditionale”, alegând una dintre optiunile “DA” sau “NU”.
- ✓ Verifică și actualizează datele tale financiare.
- ✓ La finalul procesului, dacă actualizarea datelor a fost realizată cu succes, vei primi un mesaj de confirmare direct pe site. Iar daca nu ai cea mai recenta versiune a Condițiilor Generale Bancare, îți vom trimite un exemplar pe e-mail.

Programul de lucru: Link-ul pentru actualizarea datelor personale este disponibil de Luni până Duminica între orele 8:00-19:00, cu excepția unor intervale de mentenanță care vor fi comunicate specific și a sărbătorilor legale.

G. Ce se întâmplă dacă nu ești de acord să furnizezi informațiile solicitate:

În cazul în care nu ești de acord să furnizezi informațiile necesare în cadrul Platformei, suntem obligați să întrerupem procesul de actualizare date pe flux online. În această situație, te invităm să realizezi actualizarea datelor în cadrul unei vizite la cea mai apropiată unitate BRD.

H. Ce se întâmplă dacă nu finalizezi actualizarea datelor online:

În cazul în care, pe parcursul actualizării datelor în Platformă, se întrerupe fluxul din orice motiv (închizi aplicația/browser-ul, inactivitate pe o perioada mai mare de 15 minute, lipsa conexiune la Internet, întreruperi de curent electric, întreruperi temporare ale funcționării Platformei etc.), este necesar sa reîncepi întreg procesul de actualizare a datelor online.

I. Alte mențiuni

Întrucât procesul de actualizare date se desfășoară exclusiv online, orice comunicare electronică transmisă de BRD în cursul acestui proces (prin SMS, e-mail, mesaje sau documente afișate în Platformă, etc.), precum și orice opțiuni sau cereri exprimate de tine și orice alte comunicări pe care ni le transmiți prin mijloace electronice, cu respectarea procedurii comunicate de BRD, inclusiv prin completarea sau selectarea unor câmpuri în platformă, reprezintă mijloace de probă valabile și vor putea fi folosite în orice proceduri judiciare, extrajudiciare sau administrative.

Este important, de asemenea, să reții că în raport cu Banca sunt incidente prevederile art. 326 din Codul Penal cu privire la falsul în declarații, astfel încât este necesar ca toate datele furnizate de tine să fie reale și complete.

Limba în care se desfășoară întregul proces de actualizare de date prin intermediul Platformei este limba română.