

Informare privind prelucrarea datelor cu caracter personal pentru non-clienți/ clienți ocazionali

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 („Banca” sau „Noi”), în calitate de **operator de date cu caracter personal**, dorim să vă informăm cu privire la modul în care va prelucram datele cu caracter personal în contextul activității desfășurate de BRD, precum și cu privire la drepturile pe care le aveți în calitate de persoană vizată, spre exemplu:

- dacă sunteți inițiatorul unei plăți ocazionale, dacă efectuați tranzacții de: schimb valutar, plăți utilități/ plăți facturi la ghișeu/ bancomatele Băncii, retrageri de numerar de la bancomatele Băncii, depuneri de numerar în conturi ale clienților Băncii etc.;
- dacă adresați Băncii o reclamație;
- dacă sunteți beneficiarul unor drepturi bănești de încasat;
- dacă sunteți membru al familiei unui Client.

I. CE CATEGORII DE DATE PRELUCRĂM?

Dupa caz, Banca prelucrează următoarele categorii de date cu caracter personal:

- **date de identificare, precum numele, prenumele, CNP, seria și numărul CI/ altui document cu funcție de identificare, alte date cuprinse în actul Dvs. de identitate, precum data și locul nașterii, cetățenia, sexul, tipul actului de identitate, data emiterii, data expirării, țara și adresa de rezidență, naționalitate etc., inclusiv imaginea (fotocopia) actului de identitate, semnatura Dvs. ;**
 - **date necesare evaluării eligibilității Dvs.**, cum ar fi:
 - informații ce servesc cunoașterii clienței, precum calitatea Dvs. de persoana expusă public, funcția publică deținută, funcția deținută în cadrul organizației, expunerea politică;
 - informații referitoare la activități frauduloase pentru care ati fost condamnat;
 - **date de contact**, cum ar fi: număr de telefon fix, mobil, adresa de e-mail, adresa de domiciliu, adresa de corespondență;
 - **imaginea video sau statică**, atunci când vizitați sediile Băncii sau folosiți ATM-urile noastre. Sistemul nostru de supraveghere nu are drept de captare prin focalizare, orientare selectivă or creare de profiluri, ci doar înregistrări prelucrate în mod continuu sau secvențial cu nivel de calitate redus sau înaltă definiție;
 - **vocea**, în cazul înregistrării apelurilor pentru realizarea scopului „Servicii – suport și gestionarea plângerilor” din cadrul pct. III „De ce prelucram date cu caracter personal?” de mai jos;
 - **orice alte date necesare sau utile desfășurării activității Băncii**, în condițiile legii, precum și date cu caracter personal care sunt aduse la cunoștință de către persoanele vizate în diverse circumstanțe legate de interacțiunile cu Banca. În acest sens, Banca va prelucra inclusiv datele cu caracter personal din documentele anexate de Dvs. cu ocazia unor cereri/solicitări pe care ni le adresați, inclusiv cele legate de instrumentarea unor reclamații cu care vă adresați Băncii.
- În contextul cunoașterii structurii contrapartidelor bancare care au relații cu BRD (bănci corespondente, alte relații bancare), solicităm pentru persoanele fizice cu autoritate de control/ beneficiari reali, procentul părților / acțiunilor deținute în capitalul acestor contrapartide.

II. DE UNDE AVEM DATELE CU CARACTER PERSONAL?

Prelucram datele cu caracter personal pe care ni le furnizați Dvs., în mod direct sau indirect (spre exemplu: ruda unui client aduce, în anumite situații, spre informarea Băncii, date în contextul derulării unui contract de credit) sau pe care Noi le generăm ori deducem ca urmare a interacțiunii cu Dvs. prin oricare din canalele de comunicare cu Banca.

Putem de asemenea obține și prelucra datele Dvs. cu caracter personal inclusiv din surse externe, cum ar fi:

- **entități implicate în operațiuni de plată** (de exemplu: organizațiile internaționale de carduri, cum ar fi Visa și Mastercard, instituții de credit și alte instituții de plată, operatori economici care acceptă plata cu carduri, Bănci și alte instituții de plată implicate în schemele de plăți). De exemplu, atunci când faceți tranzacții cu cardul, putem primi anumite date necesare pentru a efectua plățile (e.g. datele de card, sumele aferente tranzacțiilor) de la comercianții care au acceptat plata cu cardul. De asemenea, în cadrul altor tipuri de operațiuni, putem primi datele Dvs. de la o Bancă/ instituție de plată terță unde a fost inițiată operațiunea, prin intermediul schemelor/ sistemelor de plăți și comunicații interbancare (cum ar fi SEPA, Regis, SENT sau SWIFT);
- **platforme online** accesibile publicului, inclusiv agregatori de date.

III. DE CE PRELUCRĂM DATE CU CARACTER PERSONAL?

A. ÎNDEPLINIREA OBLIGAȚIILOR LEGALE ALE BĂNCII ÎN MATERIE DE PREVENIRE A SPĂLĂRII BANILOR ȘI A FINANȚĂRII TERORISMULUI. CONFORMAREA CU CERINȚELE LEGALE ȘI NORMELE INTERNE

În contextul operațiunilor ocazionale pe care ni le solicitați/ le efectuați în sediile/ la terminalele Băncii, operațiuni pentru care nu este necesară deținerea unui cont bancar pe numele Dvs./ (de exemplu : operațiuni de plată în numerar a facturilor, operațiuni de schimb valutar,) este necesar să verificăm identitatea Dvs. În acest sens, vom reține o fotocopy a actului Dvs. de identitate și vom prelucra datele cuprinse în aceasta (inclusiv codul numeric personal) în scopul îndeplinirii obligațiilor Băncii în materie de prevenire a spălării banilor și a finanțării terorismului. Prelucrarea datelor Dvs. de identitate în astfel de situații este obligatorie, consecința refuzului Dvs. de a vă fi prelucrate datele conducând la imposibilitatea de furnizare a serviciului solicitat. De asemenea, în baza obligațiilor legale de care suntem ținute, efectuăm diverse raportări către instituțiile și autoritățile publice relevante, cum ar fi: Oficiul Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor (ONPCSB), înștiințarea Agenției Naționale de Administrare Fiscală sau a altor autorități competente în cazul identificării de persoane sau entități desemnate, raportarea la Oficiul pentru Implementarea Sancțiunilor Internaționale, în cazul identificării de persoane sau entități supuse sancțiunilor internaționale.

Tot pentru a ne conforma prevederilor legale în vigoare, prelucram date cu caracter personal prin intermediul sistemelor de securitate (televiziune cu circuit închis și management vizitatori), datele fiind păstrate pentru intervalele de timp reglementate legal. Datele

colectate în baza legislației privind protecția persoanelor, bunurilor și valorilor pot fi puse exclusiv la dispoziția autorităților, la solicitarea acestora, cu respectarea condițiilor prevăzute de lege.

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 operational / diminuarea riscurilor reputationale sau financiare, precum și pentru buna desfășurare a proceselor la nivelul Bancii.

Putem prelucra anumite date cu caracter personal ale Dvs. în contextul gestionării riscurilor de a interacționa cu contrapartide care nu îndeplinesc cerințele reglementare și cadrul normativ intern BRD și al Grupului Société Générale și cunoașterii contrapartidelor bancare care au relații cu BRD (bănci corespondente, alte relații bancare).

În situațiile în care Banca manifestă un interes legitim, în scopul protejării intereselor Bancii, datele Dvs. cu caracter personal pot fi puse la dispoziția autorităților.

Temei :

Conformarea cu obligațiile legale în materie de cunoaștere a clientelei, necesitatea îndeplinirii unor măsuri de interes public, și anume pentru punerea în aplicare a prevederilor Legii 129/2019, respectiv a Regulamentului BNR nr. 2/2019, cu modificările ulterioare și interesul legitim de identificare adecvată a clienților ocazionali, conform standardelor impuse la nivelul Grupului BRD / Grupului Societate Generale.

Obligație legală pentru situațiile în care legislația impune supravegherea video, precum zonele de acces, a automatelor bancare, perimetrul centrelor de procesare numerar, zona de lucru cu publicul. Dreptul BRD de a furniza informațiile de natura secretului bancar, potrivit precizărilor art. 113 (2), lit. b) din OUG 99/2006 privind instituțiile de credit și adecvarea capitalului.

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 BNR 5/2013 privind cerințe prudențiale pentru instituțiile de credit și măsurile de securitate referitoare la riscurile operationale și de securitate, Regulamentul BNR nr. 2/ 2020 privind cerințele de rapoarte aferente serviciilor de plata.

Interesul legitim al BRD de a gestiona în mod adecvat securitatea spațiilor și bunurilor Bancii, precum și a persoanelor.

În interesul executării contractului la nivel de Grup și, în subsidiar, ca obligație legală a BRD de cunoaștere a clientelei conform Legii Nr. 129/2019 și Regulamentului BNR Nr. 2/2019, prelucrăm date personale ale reprezentanților legali, membrilor conducerei, acționarilor și beneficiarilor reali ai contrapartidelor bancare.

B. FURNIZAREA DE SERVICII FINANCIAR-BANCARE. MANAGEMENTUL PRODUSELOR ȘI SERVICIILOR

Datele Dvs. cu caracter personal menționate în documentația aferentă operațiunilor ocazionale pe care ni le solicitați, precum datele menționate în documentația de schimb valutar, sau în avizele de refuz la plata (de exemplu: în cazul plăților de facturi prin intermediul terminalelor Bancii) vor fi prelucrate de Banca pentru soluționarea operațiunilor solicitate de Dvs..

Astfel, prelucrările aferente acestui scop B. includ:

- furnizarea serviciilor bancare constând în operațiuni de plată/care implică tranzacții bancare în care sunt implicate persoane vizate care nu sunt clienți ai Bancii;
- procesarea operațiunilor de plăți/ încasări prin sistemele informatice dedicate, în care sunt implicate persoane vizate care nu sunt clienți ai Bancii;
- desfășurarea în bune condiții și facilitarea operațiunilor de procesare a tranzacțiilor bancare în care sunt implicate persoane vizate care nu sunt clienți ai Bancii;

În contextul ofertării sau a prestării serviciilor către persoana vizată, efectuăm diverse verificări pentru prevenirea și combaterea fraudelor și/ sau garantarea secretului bancar.

În baza consimțământului persoanelor vizate, le putem contacta prin diverse canale (e.g. telefon, e-mail, SMS) pentru a le comunica diverse aspecte/informații legate de oferta Bancii cu privire la produsul/ serviciul bancar de care s-au aratat interesate.

Temei:

Necesitatea executării operațiunii de plată sau pentru a face demersuri la cererea persoanei vizate.

Conformarea cu obligațiile legale.

Interesul legitim al BRD de a asigura derularea contractelor de o manieră optimă și eficientă.

Consimțământ obținut conform formularisticii special create în acest sens, pe care o punem la dispoziția persoanelor vizate în cazul în care doresc să primească informații din partea Bancii cu privire la un anumit produs sau serviciu bancar.

C. SERVICII-SUPORT ȘI GESTIONAREA PLÂNGERILOR

Prelucrăm datele cu caracter personal în vederea soluționării cererilor Dvs. Cu titlu de exemplu, vă putem contacta telefonic pentru a răspunde solicitărilor Dvs. sau putem prelucra anumite date din documentele pe care ni le furnizați pentru a soluționa cererile sau plângerile Dvs. (cum ar fi o cerere de ștergere).

Înregistrăm audio convorbirile cu Dvs. pentru îmbunătățirea calității serviciilor Noastre, precum și pentru a proba (a) solicitările/ reclamațiile Dvs. cu privire la un anumit produs/ serviciu bancar, precum și, eventual, răspunsul Nostru, respectiv (b) acordul/ opțiunea/ preferințele Dvs. pentru un anumit produs sau serviciu al Nostru. Dacă nu doriți înregistrarea convorbirii conform celor de mai sus, ne puteți contacta 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 Dvs. nu va fi afectată în vreun fel, însă este posibil ca termenul de soluționare să fie mai lung.

Datele Dvs. cu caracter personal menționate în documentația aferentă operațiunilor ocazionale pe care ni le solicitați vor fi prelucrate de Bancă pentru soluționarea cererii/reclamației Dvs., inclusiv pentru comunicarea către Dvs. a manierei în care s-a soluționat cererea / reclamația Dvs. Vă vom trimite răspunsul Bancii la datele de contact pe care le-ați indicat în formularistica care v-a fost pusă la dispoziție de Banca, conform canalului de contactare (e-mail, telefon) pe care ni l-ați indicat.

Temei:

Conformarea cu obligațiile legale specifice în materie.

Interesele legitime ale BRD (i) de a se conforma unei obligații legale și de evita suportarea oricăror consecințe negative, și (ii) de a își desfășura activitatea conform standardelor interne și celor stabilite la nivel de Grup.

D. PENTRU PREVENIREA ȘI INVESTIGAREA FRAUDELOR SAU ALTOR INCIDENTE REFERITOARE LA OPERAȚIUNILE CU NUMERAR DESFĂȘURATE PRIN INTERMEDIUL ECHIPAMENTELOR BĂNCII (ATM-URI, ROBO ETC.) SAU LA GHIȘEU.

Reținem imagini ale operațiunilor cu numerar (de ex. momentul eliberării/ depunerii numerarului la automatele bancare etc) efectuate prin intermediul echipamentelor sau la ghișeele Băncii pentru a le analiza în cazul în care persoanele vizate reclamă neeliberarea în întregime sau parțial a sumelor retrase, depunerea altor sume decât cele care apar pe documentele de depunere și/sau în contextul unor investigații derulate de Banca în scopul prevenirii și spălării banilor etc.

Temei:

Interesul legitim al Băncii de a se proteja împotriva fraudelor sau a unor evenimente care pot produce pagube atât Băncii cât și persoanelor vizate și de a folosi imaginile și înregistrările captate prin sistemele CCTV spre a le administra ca probe pe parcursul unor eventuale investigații.

IV. DECIZII INDIVIDUALE AUTOMATIZATE

În procesele Noastre utilizăm decizii individuale automatizate, inclusiv ca urmare a creării unor profiluri, care în anumite circumstanțe pot produce efecte juridice sau, după caz, vă pot afecta semnificativ. În acest caz, deciziile automatizate se vor baza întotdeauna pe unul din temeiurile legale prevăzute la Articolul 22 GDPR, anume (i) necesitatea încheierii contractului; (ii) autorizarea legală; sau (iii) consimțământul explicit al persoanei vizate. Astfel, în ceea ce privește prelucrarea datelor clienților ocazionali adoptăm decizii individuale automatizate **în virtutea unei autorizări legale, inclusiv a aducerii la îndeplinire a unor masuri de interes public**. De exemplu, legea ne impune să implementăm măsuri adecvate de cunoaștere a clientelei pentru scopul prevenirii și combaterii spălării banilor și al finanțării actelor de terorism. În acest scop, verificăm dacă sunteți inclus în bazele de date cu persoanele acuzate de finanțare a actelor de terorism sau infracțiuni economice, după caz, cu persoane cu risc ridicat de fraudă. În cazul în care, în urma analizei noastre, considerăm că profilul Dvs. excede nivelul de risc acceptat de către Banca, vom refuza realizarea operațiunii solicitate.

V. CUI DEZVĂLUIM DATELE CU CARACTER PERSONAL?

Putem dezvălui datele Dvs. cu caracter personal, după caz, către:

- Oficiul Național de Prevenire și Combateră a Spălării Banilor (ONPCSB) și/sau Banca Națională a României (BNR), cât și altor autorități competente. Aceste autorități publice pot avea acces la datele personale menționate mai sus, în cazuri precum controale și/sau investigații declanșate de acestea, sau în cazul raportărilor realizate de Banca.
- Instituții și autorități publice din România sau din străinătate, cum ar fi:
 - a) Agenția Națională de Administrare Fiscală (ANAF);
 - b) Instanțele judecătorești și alte organe judiciare (cum ar fi organele de poliție, Parchetele de pe lângă instanțele judecătorești, Direcția Națională Anticorupție - DNA etc.);
- Organizațiile internaționale de carduri (e.g. MasterCard, Visa etc). Acestea pot avea acces la datele Dvs. cu caracter personal menționate în avizele de refuz la plată pe care le-ati adresat Bancii, în vederea instrumentării/ analizării acestora;
- Instituțiile de credit acceptatoare (pentru scopuri precum investigarea refuzurilor formulate de Dvs. în contextul unor operațiuni de plată pe care le-ati realizat la terminalele noastre, spre exemplu plata în numerar a facturilor);
- Société Générale SA Paris.

VI. TRANSFERUL DATELOR ÎN STRĂINĂTATE

Ca regulă, nu transferăm datele Dvs. cu caracter personal în afara României în contextul operațiunilor pe care ni le solicitați în calitate de client ocazional/ non client. Totuși, dacă în situații limitative, precum solicitări de la bănci de corespondent, transferăm date cu caracter personal în afara României, facem astfel de transferuri doar în state aparținând Spațiului Economic European (SEE) sau state cărora li s-a recunoscut un nivel adecvat printr-o decizie a Comisiei Uniunii Europene.

VII. CÂT PĂSTRĂM DATELE DVS?

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

În cazul operațiunilor ocazionale de plată și/sau soluționării cererilor de refuz la plată, păstrăm datele Dvs. 10 ani de la data operațiunii și/ sau a avizului de refuz la plată.

La cerere, puteți obține informații suplimentare privind termenele de păstrare aplicabile datelor Dvs. cu caracter personal.

În cazul prelucrării efectuate prin intermediul camerelor de supraveghere, păstrăm datele dvs. pentru o perioadă de minimum 20 zile dar nu mai mult de 30 de zile calendaristice.

Cu titlu de excepție, în cazul incidentelor ori apărării oricărui interes legal/drept, păstrăm datele Dvs. cu caracter personal cât este necesar pentru investigarea acestora, respectiv până la finalizarea procedurilor judiciare cu respectarea prevederilor legale aplicabile în materie, precum și a procedurilor interne privind păstrarea datelor.

VIII. CARE SUNT DREPTURILE DE CARE BENEFICIAȚI?

Conform legii, beneficiați de următoarele drepturi legate de prelucrarea datelor Dvs. cu caracter personal pe care Noi o realizăm:

- a) **Dreptul de acces:** puteți obține de la Noi confirmarea că prelucrăm datele Dvs. cu caracter personal, precum și informații privind specificul prelucrării cum ar fi: scopul, categoriile de date cu caracter personal prelucrate, destinatarii datelor, perioada pentru care datele sunt păstrate, existența dreptului de rectificare, ștergere sau restricționare a prelucrării. Acest drept vă permite să obțineți gratuit o copie a datelor cu caracter personal prelucrate, precum și contra-cost orice copii suplimentare.
- b) **Dreptul la rectificarea datelor:** puteți să ne solicitați să modificăm datele Dvs. cu caracter personal incorecte ori, după caz, să completăm datele care sunt incomplete.
- c) **Dreptul la ștergere:** puteți solicita ștergerea datelor Dvs. cu caracter personal atunci când: (i) acestea nu mai sunt necesare pentru scopurile pentru care le-am colectat și le prelucrăm; (ii) v-ați 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:** puteți să vă retrageți oricând consimțământul cu privire la prelucrarea datelor cu caracter personal prelucrate pe bază de consimțământ, fără însă ca aceasta să afecteze în vreun fel prelucrările realizate anterior retragerii.
- e) **Dreptul de opoziție:** vă puteți opune oricând prelucrărilor bazate pe interesul legitim al BRD, din motive care țin de situația Dvs. specifică.

- f) **Restricționare:** puteți solicita restricționarea prelucrării datelor Dvs. cu caracter personal dacă: (i) contestați corectitudinea datelor cu caracter personal, pentru o perioadă care ne permite să verificăm exactitatea datelor în cauză; (ii) prelucrarea este ilegală, iar Dvs. vă opuneți ștergerii datelor cu caracter personal, solicitând în schimb restricționarea utilizării lor; (iii) datele nu ne mai sunt necesare prelucrării, dar Dvs. ni le solicitați pentru o acțiune în instanță; respectiv (iv) în cazul în care v-ați opus prelucrării, pentru intervalul de timp în care se verifică dacă drepturile legitime ale BRD ca operator prevalează asupra drepturilor Dvs. în calitate de persoană vizată.
- g) **Dreptul la portabilitate:** puteți să ne solicitați, în condițiile legii, să vă furnizăm datele Dvs. cu caracter personal **pe care Dvs ni le-ați furnizat** într-o formă structurată, utilizată frecvent și care poate fi citită în mod automatizat (spre exemplu în format CSV). De asemenea, dacă ne solicitați expres, putem să transmitem datele Dvs. cu caracter personal unei alte entități, dacă este posibil din punct de vedere tehnic. Vă veți putea exercita dreptul la portabilitate numai dacă (cumulativ): (i) prelucrarea se realizează prin mijloace automate; și (ii) prelucrarea se realizează în baza consimțământului Dvs. sau pentru a executa un contract cu Dvs.
- h) **Drepturile aferente deciziilor automatizate pe care le adoptăm în cursul activității noastre:** a se vedea, pentru detalii, Secțiunea IV de mai sus.
- i) **Dreptul de a depune o plângere la Autoritatea Națională de Supraveghere a Prelucrării Datelor cu Caracter Personal:** aveți dreptul de a depune o plângere la Autoritatea Națională de Supraveghere a Prelucrării Datelor cu Caracter Personal în cazul în care considerați că v-au fost încălcate drepturile:

Autoritatea	B-dul G-ral. Gheorghe Magheru
Națională pentru	28-30 Sector 1, cod postal
Supravegherea	010336 Bucuresti, Romania
Prelucrării Datelor	anspdcp@dataprotection.ro
cu Caracter	
Personal	

IX. CONTACT

Dacă aveți orice fel de întrebări despre această notă de informare, sau doriți să vă exercitați drepturile Dvs. în calitate de persoană vizată menționate la literele a)-h) de mai sus, ne puteți contacta folosind următoarele date de contact:

În atenția: Reponsabilului cu Protecția Datelor BRD (DPO)

Adresa de Corespondență:

**Bd. Ion Mihalache, nr 1-7, sector 1, Turn BRD,
cod poștal 011171, București, România**

E-mail: dataprotection@brd.ro