

NOTA DE INFORMARE

privind prelucrarea datelor cu caracter personal - conturi deschise la Banca si/sau produse asociate -

GARANTI BANK S.A., in calitate de operator de date, prin prezenta nota de informare, isi indeplineste obligatia de informare a persoanelor vizate cu privire la scopurile de prelucrarea datelor cu caracter personal si drepturile oferite de Regulamentul UE nr. 679/2016 privind protectia persoanelor fizice in ceea ce priveste prelucrarea datelor cu caracter personal si privind libera circulatie a acestor date („GDPR”).

Pentru scopul prezentei note de informare, persoanele vizate ale caror date personale (Date personale) sunt prelucrate sunt denumite in continuare Persoana Vizata.

1. DATELE DE IDENTIFICARE/ CONTACT ALE OPERATORULUI DE DATE (denumit in continuare „Banca”): GARANTI BANK S.A., Bucuresti, Sos. Fabrica de Glucoza nr. 5, Novo Park 3 Business Center, Cladirea F, et. 5 si 6, sector 2, numar de ordine in Registrul Comertului J2009004429408, cod de inregistrare fiscala 25394008, inregistrata in Registrul institutiilor de credit cu nr. RB-PJR-40-066/2009 si in Registrul Autoritatii de Supraveghere Financiara sub nr. PJR01INCR/400019/28.03.2019.

Responsabilul cu protectia datelor numit de catre Banca poate fi contactat fie pe cale postala la adresa indicata mai sus, fie pe cale electronica la adresa de e-mail: dpo@garantibbva.ro.

Informarea va putea fi realizata si pe alte canale de comunicare la momentul solicitarii/accesarii unui anumit produs sau serviciu al bancii.

2. DATELE PERSONALE PRELUCRATE DE CATRE BANCA sunt:

2.1. obtinute direct de la Persoana Vizata (de exemplu: prin intermediul formularelor Bancii, declaratiilor si documentelor depuse, redactate sau completate in relatia cu Banca, a corespondentei de orice tip si a convorbirilor telefonice, in procesul de contractare de produse/servicii la distanta), cum ar fi urmatoarele: nume, prenume, cod numeric personal (CNP)/ numar de identificare fiscala (NIF/ TIN), CUI pentru persoane fizice autorizate sau CIF pentru persoanele fizice care desfasoara profesii libere, forma de exercitare a profesiei/de realizare a veniturilor, cod tara,serie si numar pasaport pentru persoanele nerezidente, data si locul nasterii, cetatenie, adresa de domiciliu, de resedinta si de corespondenta, rezidenta fiscala/ valutara, calitatea in care actioneaza si mandatul primit, numar de telefon, adresa de e-mail, studii, profesie, loc de munca si date referitoare la angajator ori natura activitatii proprii (daca este cazul), situatie familiala, economica si financiara (inclusiv privind calitatea de consumator vulnerabil financiar), dovada veniturilor (in cazul Persoanei Vizate vulnerabile financiar), sursa si destinatia fondurilor, date de identificare a Persoanei Vizate la furnizorii de servicii ai acestuia (ex. cod abonat), informatii referitoare la inadvertentele constatate in documentele/ declaratiile prezentate Bancii, parola si masurile de securitate utilizate in relatia cu Banca, voce, imagine, semnatura olografa/electronica, toate datele din documentele care atesta identitatea si drepturile privind rezidenta si munca (cum ar fi carte de identitate, pasaport, permis de sedere permanenta/ temporara/ in scop de munca, carte de rezidenta, carte de identitate provizorie), datele din certificatul de nastere si decizia autoritatii tutelare de numire a tutorelui/ curatorului (in cazul Persoanei Vizate minore), datele din hotararea judecatoreasca definitiva de punere sub interdictie si din decizia autoritatii tutelare/ instantei de tutela de numire a tutorelui sau, dupa caz, a curatorului (in cazul Persoanei Vizate incapabile), conturi si servicii, cu detaliile aferente detinute la prestatori de servicii

de plata de la care Persoana Vizata solicita transferul, functia publica importanta detinuta sau calitatea de persoana expusa politic (PEP);

2.2. generate ca urmare a relatiei Persoanei Vizate cu Banca sau a analizei Bancii, cum ar fi: numar/ cod de client, cont IBAN, serie dispozitiv Ciframatic/ Digipass, nume utilizator de internet, adresa IP/ Mobile Banking GARANTI BBVA Online, inclusiv, date privind tipurile de dispozitive folosite pentru utilizarea aplicatiei (ex: sistemul de operare), date privind cardurile bancare (numar, valabilitate, cod CVV/CVC), date privind produsele/serviciile bancare solicitate, curente si/sau incetate, date aferente tranzactiilor (de exemplu: limite, valori, date, referinte de plata, documente justificative, alerte, locatie), profilul de risc, inclusiv din perspectiva cunoasterii clientelei si a fraudei, obisnuitele/ preferintele/ comportamentul de plata/ economisire/ indatorare/ utilizare a produselor/ serviciilor bancare, informatii legate de activitatea frauduloasa, calificarea din perspectiva legislatiei MIFID II si discutiile purtate cu reprezentantii Bancii;

2.3. obtinute indirect din alte surse, inclusiv din surse disponibile public (de exemplu: angajator, ANAF – in cazul in care Persoana Vizata solicita deschiderea unui cont de plati cu servicii de baza, registre publice de tipul Oficiului National al Registrului Comertului, Buletinului Procedurilor de Insolventa, Ministerul Justitiei, autoritati si institutii publice (ex: BNR, ASF etc), parteneri contractuali, entitatile grupului din care face parte Banca, institutii de credit, baze de date de tipul ICAP, listele de sanctiuni internationale, presa scrisa si online media, alte persoane vizate, initiatori ai operatiunilor de plata, titulari al mandatelor de debitare directa, Directia Generala de Evidenta Persoanelor D.G.E.P. – etc.), cum ar fi urmatoarele categorii: date de identificare a persoanei fizice, natura, sursa si quantumul veniturilor realizate pentru perioada aferenta ultimului an fiscal incheiat, inclusiv informatii aferente perioadei cuprinse intre ultimul an fiscal incheiat si data solicitarii acestora, existenta unui cont de plati la alta institutie de credit din Romania;

În baza actelor normative aplicabile în România în domeniul cunoașterii clientelei în scopul prevenirii spălării banilor și finanțării terorismului, între Asociația Română a Băncilor (A.R.B.) și Direcția Generală de Evidența Persoanelor (“D.G.E.P”) a fost încheiat un acord-cadru de colaborare, prin care au fost stabilite condițiile generale în care băncile membre A.R.B. – printre care se află și Garanti Bank SA („Banca”) – vor putea obtine informatii actualizate de la D.G.E.P. în vederea îndeplinirii de către bănci a măsurilor de cunoaștere a clientelei pentru prevenirea spălării banilor și finanțării terorismului, respectiv pentru validarea datelor cu caracter personal aferente clienților bancii, prin compararea acestora cu informațiile existente în Registrul Național de Evidență a Persoanelor (R.N.E.P.) și furnizarea suplimentară a unor date cu caracter personal actualizate.

De asemenea, Banca trebuie să se asigure că aceste date sunt mereu corecte și, după caz, actualizate în evidențele sale. Pentru aceasta, Banca va transmite către D.G.E.P. numele, prenumele și CNP-ul persoanelor vizate care sunt clienți ai Bancii. D.G.E.P. va prelucra și valida aceste date prin proceduri automate și va furniza suplimentar către Banca despre aceste persoane: numele, prenumele, tipul, seria și numărul actului de identitate, data de emitere și cea de expirare a actului de identitate, locul nașterii, emitentul actului de identitate, adresa de domiciliu, adresa de reședință, fotografia și informații privind data decesului, după caz, așa cum figurează aceste date în R.N.E.P. Banca va folosi datele primite de la D.G.E.P. în scopul aplicării măsurilor de cunoaștere a clientelei. Aceasta înseamnă că, dacă sunteți deja client al Bancii și datele pe care le primim de la D.G.E.P. sunt diferite/mai recente decât datele pe care le deținem despre dumneavoastră, vom actualiza datele primite de la D.G.E.P., fără să mai fie necesar să actualizați dumneavoastră aceste date la bancă.

2.4. Date personale din categoriile speciale (sensibile), cum ar fi: opinia politica care se poate deduce din informatiile privind calitatea de persoana expusa public, date privind sanatatea (rezultate, de exemplu, din incasarea in contul deschis la Banca a unor indemnizatii de invaliditate, de asigurare sau a unor compensatii pentru daune rezultate din infractiuni sau condamnari pe nedrept ori în cazul în care prelucrarea unor asemenea date este necesara pentru dovedirea de catre Clienți a situatiei dificile in care se afla acestia sau membrii familiilor lor, mai ales in vederea acordarii unor facilitati sau în contextul furnizarii/derularii produselor/serviciilor de asigurare intermediare de banca), date publice

privind dosarele de instanța la care Clientul sau Persoanele Vizate sunt parte (număr de dosar, instanța, parte, obiect, stadiu, termene, soluții, alte informații publice cu privire la dosarele de instanța), condamnări penale și infracțiuni de tip: *frauda, spălarea de bani sau finanțarea actelor de terorism, infracțiuni cibernetice, sau de contravenții în domeniul financiar-bancar, practici care contravin cerințelor privind sancțiunile internaționale, cerințelor aplicabile în materia prevenirii spălării de bani, a finanțării activităților de terorism și/sau a prevenirii evaziunii fiscale*).

Clientul este persoana fizică care face parte din oricare dintre următoarele categorii: rezidenți sau nerezidenți, titulari al unui cont deschis la Banca sau care completează formularele necesare pentru a deschide un cont; reprezentanți legali sau convenționali ai Clientilor persoane fizice imputerniciți cu drepturi de operare pe conturile clientilor persoane fizice titulari de cont; beneficiarii reali ai Clientilor persoane fizice titulari de conturi deschise la Banca; orice alți utilizatori persoane fizice ai unui produs/serviciu al băncii, care nu au calitatea de Client titular de cont, reprezentant legal, imputernicit, delegat sau beneficiar real, precum dar fără a se limita la: utilizatori de alte carduri bancare, utilizatori de servicii internet/mobile banking, utilizatori ai aplicațiilor mobile de plată oferite de bancă; persoane care solicită băncii deschiderea unei relații contractuale și/sau contractarea unui anumit produs/serviciu al băncii, chiar dacă această solicitare nu se finalizează sau cererea este respinsă; succesorii legali sau convenționali.

În cazul în care Clientul este cel care furnizează Băncii informații și date despre alte persoane, cu care Banca nu intră în contact, atunci acesta va informa respectivele persoane asupra condițiilor în care Banca prelucrează Datele personale, conform prezentei Note de informare.

3. SCOPURILE PRELUCRARILOR ȘI TEMEIURILE JURIDICE ALE ACESTORA

Datele personale obținute de Banca sunt prelucrate ca parte a activității sale după cum urmează:

3.1. încheierea și executarea unui contract la care Persoana Vizată este parte (cum ar fi un contract aferent unui produs bancar – cont curent, card principal/ suplimentar de debit, internet/ Mobile banking GARANTI BBVA Online, SMS Alert, cont de economii sau de depozit, debitare directă, instrumente financiare de tip MIFID II, de asigurare etc) **sau pentru a face demersuri la cererea Persoanei Vizate, înainte de încheierea unui astfel de contract;** în funcție de produsele/ serviciile bancare oferite de Banca, acest scop poate include, de exemplu, următoarele:

- a) *prestarea/ furnizarea serviciilor/ produselor bancare contractate și/sau executarea tranzacției ocazionale*, cum ar fi executarea ordinelor de plată solicitate de Persoana Vizată (de exemplu: încasări, retrageri și depuneri de numerar, transferuri, schimb valutar, plăți la comercianți, ordine de plată programată etc.), blocarea unui instrument de plată, comunicarea cu Persoana Vizată (de exemplu: transmiterea de notificări/informări în legătură cu executarea contractului), încheierea asigurărilor aferente produselor bancare contractate, furnizarea de informații, conform contractului;
- b) *evaluarea eligibilității Persoanei Vizate* care solicită Băncii deschiderea unui cont de plăți cu servicii de bază;
- c) *evaluarea experienței și cunoștințelor Persoanei Vizate* privind instrumentele financiare guvernate de legislația MIFID II și clasificarea în categoria corespunzătoare;
- d) *transmiterea către platitorii* (angajator/ Agenția de Plăți/ Casa de Pensii etc.) *drepturilor banesti* (salarii, alocații, pensii etc.) care se cuvin Persoanei Vizate a numelui și prenumelui, CNP-ului și codurilor IBAN ale conturilor curente deschise pe numele acesteia pentru a se putea efectua plata drepturilor respective în contul curent deschis la Banca;
- e) verificarea/confirmarea identității dumneavoastră, în cazul deschiderii unei relații de afaceri la distanță și/sau în cazul actualizării datelor prin mijloace de identificare la distanță;

3.2. îndeplinirea unor obligații legale care revin Băncii, precum:

- a) *cunoasterea clientelei, efectuarea raportarilor si a evaluarilor de risc, pastrarea documentelor care atesta masurile aplicate, in conformitate cu prevederile legale din domeniul cunoasterii clientelei, prevenirii spalarii banilor si combaterii terorismului;*
- b) *incadrarea Persoanei Vizate intr-un grad de risc conform cerintelor legislatiei privind prevenirea si combaterea spalarii banilor si finantarii terorismului (de exemplu: Legea 129/2019);*
- c) *raportarea la cerere si/sau periodica si furnizarea de informatii (inclusiv de natura fiscala) catre autoritatile abilitate de lege sa solicite si sa primeasca astfel de informatii, de exemplu, instantele de judecata, parchete, organe de executare, Oficiul National de Prevenire si Combatere a Spalarii Banilor (O.N.P.C.S.B.), ANAF si alte autoritati financiar-fiscale, notari publici, autoritati cu rol de supraveghere si control in domeniul financiar-bancar (de exemplu: Banca Nationala a Romaniei, Autoritatea de Supraveghere Financiara, Autoritatea Nationala pentru Protectia Consumatorilor, Autoritatea Nationala de Supraveghere a Prelucrarii Datelor cu Caracter Personal) etc.;*
- d) *transmiterea catre prestatorii de servicii de initiere a platii si prestatorii de servicii de informare cu privire la conturi, a informatiilor necesare prestarii acestor servicii, in baza legislatiei privind serviciile de plata;*
- e) *supravegherea video a spatiilor Bancii, reprezentand zone de acces, atat din exterior, cat si din interior, zone de lucru cu publicul, trasee de vehiculare si acces in spatiile de depozitare a valorilor, automate destinate tranzactiilor cu numerar;*
- f) *gestionarea reclamatiiilor/ plangerilor/ solicitarilor Persoanelor Vizate, conform prevederilor legale aplicabile, cum ar fi GDPR, legislatia aplicabila consumatorilor, privind serviciile de plati;*
- g) *organizarea si conducerea activitatii financiar-contabile, inclusiv arhivarea documentelor financiar-contabile, conform prevederilor legale aplicabile;*
- h) *transmiterea de catre Banca unui prestator de servicii de plata a informatiilor necesare prestarii serviciului de schimbare a conturilor, notificarea Persoanei Vizate, precum si pentru indeplinirea altor obligatii specifice prevazute de legislatia privind comparabilitatea comisiunelor aferente conturilor de plati, schimbarea conturilor de plati si accesul la conturile de plati cu servicii de baza;*
- i) *transmiterea de notificari/comunicari/informari obligatorii in baza dispozitiilor legale, cum ar fi cele privind demararea procedurilor de executare silita, garantarea depozitelor, modificarea clauzelor contractuale, intarzierea la plata sumelor datorate Bancii, actualizarea datelor;*
- j) *realizarea de misiuni de audit obligatorii*

3.3. urmarirea intereselor legitime ale Bancii, astfel:

- a) *realizarea supravegherii consolidate la nivelul grupului Garanti identificat mai jos la punctul 5 (de exemplu: analiza situatiei financiare a entitatilor din grup, identificarea riscurilor aferente activitatii grupului etc.);*
- b) *folosirea datelor in scopuri statistice, cu conditia pseudonimizarii acestora;*
- c) *colectarea sumelor restante datorate Bancii prin intermediul societatilor de recuperare creante;*
- d) *gestionarea sesizarilor/solicitarilor Persoanelor Vizate care nu intra in sfera obligatiilor legale;*
- e) *comunicarea cu Persoana Vizata, inclusiv prin transmiterea de notificari si/sau informatii necesare derularii relatiei contractuale/ de afaceri, spre exemplu, dar fara a se limita la notificari privind sumele datorate, intarzierea la plata sumelor datorate Bancii, notificari privind*

informarile de plata (taxe RNPM (registrul National de Publicitate Mobiliara), prime de asigurare etc.);

- f) *prevenirea fraudelor si solutionarea unor eventuale reclamatii prin supravegherea video a automatelor bancare si monitorizarea comportamentului Persoanei Vizate manifestat in relatia de afaceri/ raporturile contractuale cu Banca;*
- g) *evaluarea calitatii si imbunatatirea serviciilor si produselor Bancii, dezvoltarea de noi produse si servicii, inclusiv prin actiuni care verifica gradul de satisfactie a Persoanelor Vizate;*
- h) *pentru constatarea, exercitarea sau apararea de catre Banca a unui drept in instanta.*

Prelucrarea Datelor personale in scopurile mentionate la punctele 3.1, 3.2. si 3.3 de mai sus este esentiala pentru incheierea si executarea contractului de cont curent si/sau a contractului/elor aferente produselor/ serviciilor bancare solicitate si pentru indeplinirea de catre Banca a unor obligatii legale, astfel incat, in lipsa prelucrarii Datelor, Banca nu va putea incheia respectivele contracte si presta serviciile aferente acestora, respectiv poate inceta relatiile contractuale incheiate cu Persoana Vizata.

3.4. scopuri specifice pentru care este necesar consimtamantul Persoanei Vizate:

- a) *marketing direct (comunicari comerciale de orice fel), inclusiv crearea de profiluri in legatura cu marketingul direct (ex. in baza produselor/serviciilor bancare detinute/utilizate, istoricului tranzactional la nivelul conturilor/cardurilor, a datelor rezultand din utilizarea aplicatiilor puse la dispozitie de catre Banca; de exemplu, crearea de oferte personalizate pornind de la date de tranzactionare si date demografice; etc.), conform optiunilor exprimate de Persoana Vizata in cuprinsul formularelor Bancii, acord si optiuni care pot fi modificate de Persoana Vizata, in orice moment, printr-o solicitare adresata Bancii.*

In cazul prelucrarii bazate pe consimtamant, Persoana Vizata are dreptul de a-si retrage consimtamantul in orice moment, fara a afecta legalitatea prelucrarii efectuate pe baza consimtamantului inainte de retragerea acestuia.

In conditiile in care, Persoana vizata isi va exprima optiunea ca Banca sa interogheze datele inregistrate la/generate de Biroul de Credit SA pe numele sau cu scopul formularii si adresarii unor oferte personalizate, Persoana vizata ia la cunostinta urmatoarele informatii:

Biroul de Credit administreaza Sistemul Biroului de Credit in care sunt prelucrate datele cu caracter personal in legatura cu activitatea de creditare desfasurata de Participanti (institutii de credit, institutii financiare nebankare, societati de asigurari si societati de recuperare creante), pentru desfasurarea unei activitati de creditare responsabile, in conditiile protejarii, facilitarii accesului la creditare si prevenirii indatorarii excesive a persoanelor vizate, respectarii cadrului legal referitor la evaluarea bonitatii si la reducerea riscului de credit, precum si prevenirii utilizarii sistemului financiar-bancar pentru desfasurarea unor activitati contrare legii;

In procesul de profilare in vederea emiterii unei oferte de produse si servicii de creditare personalizate, de credit „Garanti Bank SA” va solicita Biroului de Credit eliberarea unui Raport de Credit, cu sau fara FICO® Score, pentru a verifica daca va incadrati in gradul de indatorare stabilit prin lege si daca aveti capacitatea de a rambursa creditul. Pentru obtinerea Raportului de Credit, „Garanti Bank SA” va transmite la Biroul de Credit numele, prenumele si codul numeric personal. Aceste profiluri nu presupun luarea de decizii exclusiv automate.

Datele cu caracter personal pot fi prelucrate de catre Biroul de Credit, inclusiv pentru a calcula, la solicitarea Participantilor, FICO® Score de la Biroul de Credit.

Banca si ceilalti Participanti utilizeaza FICO® Score de la Biroul de Credit in scopul reducerii riscului de credit asociat unui debitor/potential debitor. FICO® Score de la Biroul de Credit este un număr cuprins între 300 și 850, obtinut in urma procesului statistic care prelucreaza informatiile inregistrate

de Participanti in Sistemul Biroului de Credit si indică probabilitatea ca persoana vizata să-si plăteasca în viitor ratele la timp. Principalele cauze care au determinat scaderea FICO® Score de la Biroul de Credit sunt afisate sub forma codurilor-motiv.

4. DECIZII BAZATE PE UN PROCES INDIVIDUAL AUTOMATIZAT si/sau PARTIAL AUTOMATIZAT, inclusiv PROFILARE. Banca utilizeaza procese individuale automatizate, inclusiv pentru profilare, care pot, in anumite cazuri, sa produca efecte juridice care privesc Persoana Vizata sau care o afecteaza in mod similar intr-o masura semnificativa. Astfel de prelucrari sunt efectuate pentru incheierea unui contract, in vederea indeplinirii unei obligatii legale sau daca Persoana Vizata si-a dat consimtamantul in acest sens, cum ar fi:

- a) *incadrarea Persoanei Vizate intr-un grad de risc in vederea respectarii legislatiei privind prevenirea si combaterea spalarii banilor si finantarii terorismului (de exemplu: Legea 129/2019)* – prin intermediul unei aplicatii dedicate, anterior initierii relatiei de afaceri, precum si periodic pe parcursul acesteia, Banca acorda in mod automat si/sau partial automat Persoanei Vizate un punctaj care indica clasa de risc a acesteia, iar Banca poate refuza derularea/ decide incetarea relatiilor de afaceri cu Persoana Vizata in cazul unui risc considerat inacceptabil de catre Banca; aceasta prelucrare permite Bancii gestionarea riscului de spalare a banilor si finantare a terorismului, iar punctajul este rezultatul utilizarii unor criterii relevante pentru Banca in activitatea de cunoastere a clientelei (de exemplu, scopul si natura relatiei de afaceri, profilul activitatii, sursa fondurilor, nivelul activelor, regularitatea sau durata relatiei de afaceri).

In aceste situatii, Persoana Vizata are dreptul de a obtine interventie umana din partea Bancii, de a-si exprima punctul de vedere si de a contesta decizia, conform detaliilor oferite mai jos la punctul 7.8 „Drepturile mele”.

In cazul in care in urma acestor procese automatizate sunt identificate inadvertente intre informatiile furnizate, Banca va efectua verificari prin intermediul angajatilor sai si, dupa caz, Banca poate solicita sa reluati procesul de inrolare/actualizare/identificare intr-o unitate a Bancii.

5. DESTINATARI SI CATEGORIILE DE DESTINATARI. Datele cu caracter personal ale Clientilor Bancii pot fi transmise in conformitate cu principiile GDPR, in baza temeiurilor juridice aplicabile in functie de situatie si doar in conditii care asigura deplina confidentialitate si siguranta a datelor, catre categorii de destinatari, precum, dar fara a se limita la: a) entitatile care fac parte din grupul Garanti (toate entitatile afiliate, precum si toti actionarii directi si indirecti ai GARANTI BANK S.A.), format, la aceasta data din: Garanti Holding B.V. si G Netherlands B.V. (Olanda), Banco Bilbao Vizcaya Argentaria S.A. (Spania), Ralfi IFN S.A., Motoractive IFN S.A., Motoractive Multiservices S.R.L. (Romania), b) Turkyie Garanti Bankasi A.S. (si oricare dintre succesorii legali ai acesteia), societate din Turcia, actionar indirect al Bancii, care administreaza sistemul informatic al acesteia; c) furnizorii de servicii/ colaboratorii/ partenerii contractuali/ de afaceri ai Bancii, din Romania sau din strainatate (inclusiv cei care furnizeaza servicii externalizate, realizate pentru si in numele Bancii), pentru activitati cum ar fi transmiterea de notificari, arhivare, comunicari comerciale, servicii de relatii cu clientii, intermediari de credite/asigurari, brokeri, agenti, posta si curierat, auditori; organizatii de cercetare a pietei, platforme online/de plata, executarea/compensarea platilor interbancare/ internationale (de exemplu: Societatea de Transfer de Fonduri si Decontari – Transfond S.A., sistemul national pentru plati în lei ReGIS oferit de BNR, SWIFT, banci destinate ale fondurilor/ corespondente, organizatii internationale de carduri, procesatori de plati etc.), incheierea de contracte/ polite de asigurare, recuperare de creante, servicii de plata, alte institutii financiar-bancare etc.; d) autoritatile/institutiile competente, instante de judecata, politie, parchete, organe de executare, Oficiul National de Prevenire si Combatere a Spalarii Banilor (O.N.P.C.S.B.), autoritati fiscale, notari publici, autoritati cu rol de supraveghere si control in domeniul bancar etc; e) reprezentantii legali/ conventionali ai Persoanei Vizate si persoanele indicate/mandatate de Persoana Vizata (de exemplu: alte institutii financiar-bancare, prestatori de servicii de plata etc.).

În cazul utilizării serviciilor SWIFT (Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication), care are calitatea de operator de date, are loc un transfer de Date personale de pe teritoriul unui stat membru al Uniunii Europene (România) către centrele operationale ale SWIFT din Belgia și Statele Unite ale Americii (SUA). Centrul operational SWIFT din SUA se supune legislației americane, iar autoritățile competente din SUA au dreptul de a solicita acces la Datele personale stocate în centrul operational SWIFT, în scop specific și limitat, respectiv numai pentru prevenirea spălării banilor și luptei împotriva finanțării acțiunilor teroriste.

Pentru efectuarea transferului în Turcia Banca oferă garanții adecvate în sensul articolului 46 alin. (2) lit. c) din GDPR, respectiv a încheiat cu Turkeyie Garanti Bankasi A.S. clauze standard la nivel european, astfel cum au fost aprobate de Comisia Europeană prin Decizia 914/2021 sau orice alt act normativ care o înlocuiește.

În realizarea scopurilor de mai sus, Banca poate transfera Datele personale în străinătate, în conformitate cu prevederile Regulamentului UE 2016/679, iar informații suplimentare cu privire la garanțiile oferite pot fi obținute la adresa de email dpo@garantibbva.ro.

6. PERIOADA DE STOCARE a Datelor personale/ CRITERIILE UTILIZATE PENTRU DETERMINAREA PERIOADEI DE STOCARE a Datelor personale:

6.1. în cazul în care Persoana Vizată inițiază și derulează o relație de afaceri cu Banca (de exemplu, prin încheierea unui contract, utilizarea/accesarea unui produs/serviciu bancar/desemnarea ca împuternicit al unui Client al Bancii), Datele personale vor fi stocate pe durata raporturilor contractuale/relației de afaceri, precum și pentru o perioadă de maxim 10 ani, având în vedere:

- a) prevederile legislației bancare privind cunoașterea clienței, prevenirii spălării banilor și finanțării terorismului, conform cărora datele vor fi păstrate pentru o perioadă de 5 ani de la data încetării relației de afaceri, cu posibilitatea de prelungire cu încă 5 ani dacă se impune extinderea perioadei în scopurile anterior menționate;
- b) prevederile Codului de procedură fiscală, conform cărora lista titularilor ce deschid/îchid conturi bancare/de plăți, persoanele care dețin dreptul de semnătură pentru conturile deschise la acestea, persoanelor care pretind că acționează în numele clientului, beneficiarilor reali ai titularilor de cont, împreună cu datele de identificare prevăzute la art. 15 alin. (1) din Legea nr. 129/2019 sau numerele unice de identificare atribuite fiecărei persoane/entități, după caz, precum și informațiile privind numărul IBAN și data deschiderii și închiderii pentru fiecare cont în parte, se păstrează pentru o perioadă de 10 ani de la data încetării relației de afaceri cu clientul ori de la data efectuării tranzacției ocazionale;
- c) prevederile Legii contabilității, conform cărora documentele justificative care stau la baza înregistrărilor în contabilitatea financiară se păstrează timp de 5 ani, calculați de la data de 1 iulie a anului următor celui încheierii exercitiului financiar în cursul căruia au fost întocmite;
- d) prevederile legislației naționale aplicabile în domeniul semnăturii electronice, care impun ca furnizorii care emit certificate digitale să păstreze informațiile cu privire la un certificat calificat pentru o perioadă de minimum 10 ani de la data încetării valabilității acestuia;
- e) necesitatea apărării/conservării drepturilor Bancii în cadrul unui posibil litigiu care decurge din raporturile contractuale/relația de afaceri cu Banca;

6.2. în cazul în care discuțiile/negocierile dintre Persoana Vizată și Banca nu se finalizează printr-o tranzacție/ încheierea unui contract/utilizarea/accesarea unui produs/ serviciu bancar, Datele personale prelucrate până la acel moment vor fi stocate pe o perioadă de 5 ani de la data solicitării de deschidere de cont/cererii de emitere card suplimentar pentru un utilizator autorizat/tranzacției, având în vedere prevederile legislației bancare privind cunoașterea clienței, prevenirii spălării banilor și finanțării terorismului și necesitatea apărării/ conservării drepturilor Bancii în cadrul unui posibil litigiu;

6.3. înregistrările video sunt stocate pentru o perioadă de 20 de zile de la data înregistrării, conform prevederilor legislației privind paza obiectivelor, bunurilor, valorilor și protecția persoanelor;

6.4. în scopul arhivării datelor conform Legii arhivelor naționale și pentru prelucrarea Datelor personale în scopuri statistice, Datele personale pot fi stocate pentru perioade mai mari decât cele indicate anterior;

6.5. prelucrarea Datelor personale în scop de marketing va înceta ca urmare a retragerii consimțământului acordat Bancii în acest sens.

6.6. Nu vom păstra datele dumneavoastră cu caracter personal mai mult decât este necesar și le vom prelucra doar în scopurile pentru care au fost obținute.

7. DREPTURILE PERSOANEI VIZATE, astfel cum sunt prevăzute de art. 15-22 din GDPR, sunt următoarele:

7.1. dreptul de acces – Persoana Vizată are dreptul de a obține din partea Bancii o confirmare a faptului că aceasta prelucrează sau nu Datele personale care o privesc și, în caz afirmativ, acces la anumite informații și la Datele respective, prin furnizarea unei copii a datelor cu caracter personal care fac obiectul prelucrării;

7.2. dreptul la rectificare – Persoana Vizată are dreptul de a solicita și obține rectificarea Datelor personale inexacte care o privesc și/sau de a obține completarea Datelor personale care sunt incomplete, inclusiv prin furnizarea unei declarații suplimentare;

7.3. dreptul la ștergerea datelor („dreptul de a fi uitat”) – Persoana Vizată are dreptul de a obține ștergerea Datelor personale care o privesc, fără întârzieri nejustificate, iar Banca are obligația de a le șterge fără întârzieri nejustificate în următoarele cazuri:

- a) Datele personale nu mai sunt necesare pentru îndeplinirea scopurilor pentru care au fost colectate sau prelucrate;
- b) Persoana Vizată își retrage consimțământul pe baza căruia are loc prelucrarea și nu există niciun alt temei juridic pentru prelucrare;
- c) Persoana Vizată se opune prelucrării și nu există motive legitime care să prevaleze în ceea ce privește prelucrarea;
- d) Persoana Vizată se opune prelucrării Datelor personale care are drept scop marketingul direct;
- e) Datele personale au fost prelucrate ilegal;
- f) Datele personale trebuie șterse pentru respectarea unei obligații legale a Bancii.

Banca nu va putea da curs solicitării de ștergere în următoarele situații, respectiv când prelucrarea este necesară:

- (i) pentru respectarea unei obligații legale a Bancii;
- (ii) în scopuri de arhivare în interes public sau în scopuri statistice;
- (iii) pentru constatarea, exercitarea sau apărarea unui drept în instanță.

7.4. dreptul la restricționarea prelucrării – Persoana Vizată are dreptul de a obține restricționarea prelucrării în următoarele cazuri:

- a) Persoana Vizată contestă exactitatea Datelor prelucrate, iar restricționarea va opera pentru o perioadă care îi permite Bancii să verifice exactitatea Datelor;
- b) prelucrarea este ilegală, iar Persoana Vizată se pune ștergerii Datelor personale, solicitând în schimb restricționarea lor;

- c) Banca nu mai are nevoie de Datele personale în scopul prelucrării, dar Persoana Vizată i le solicită pentru constatarea, exercitarea sau apărarea unui drept în instanță;
- d) Persoana Vizată s-a opus prelucrării Datelor, iar restricționarea va opera/ se va aplica pentru intervalul de timp în care se verifică dacă drepturile legitime ale Bancii prevalează asupra drepturilor Persoanei Vizate.

7.5. dreptul la portabilitatea datelor – Persoana Vizată are dreptul de a primi Datele personale care o privesc și pe care le-a furnizat Bancii într-un format structurat, utilizat în mod curent și care poate fi citit automat și de a le transmite unui alt operator în cazul în care:

- a) prelucrarea Datelor personale se face în baza consimțământului sau a unui contract și
- b) prelucrarea este efectuată prin mijloace automate.

7.6. dreptul de opoziție – Persoana Vizată are dreptul de a se opune, în orice moment, din motive legate de situația sa particulară, ca Datele sale personale să facă obiectul unei prelucrări bazate pe interesul legitim al Bancii; Banca nu va mai prelucra Datele personale, cu excepția cazului în care demonstrează că are motive legitime și imperioase care justifică prelucrarea și care prevalează asupra intereselor, drepturilor și libertăților Persoanei Vizate sau ca scopul prelucrării este constatarea, exercitarea sau apărarea unui drept în instanță.

7.7. dreptul de retragere a consimțământului acordat în vederea prelucrării Datelor personale – Persoana Vizată își poate exercita acest drept în orice moment, fără costuri; retragerea consimțământului nu afectează legalitatea prelucrărilor efectuate pe baza consimțământului înainte de retragerea acestuia.

7.8. dreptul de a obține intervenție umană din partea Bancii, de a-și exprima punctul de vedere și de a contesta decizia luată de Banca și bazată exclusiv pe prelucrarea automată, inclusiv crearea de profiluri, care produce efecte juridice care privesc Persoana Vizată.

Toate drepturile prevăzute mai sus, inclusiv retragerea consimțământului, pot fi exercitate prin transmiterea/ depunerea unei solicitări către GARANTI BANK S.A., la sediul central al acesteia (comunicat la începutul acestui document), la oricare dintre agențiile Bancii, precum și prin mijloace electronice, la adresa de e-mail dpo@garantibbva.ro, furnizând suficiente date care să permită identificarea Persoanei Vizate de către Banca.

7.9. dreptul de a depune o plângere în fața unei autorități de supraveghere – în cazul în care considera că prelucrarea Datelor personale încalcă prevederile GDPR, Persoana Vizată are dreptul, în conformitate cu art. 77 din GDPR și fără a aduce atingere oricărui alt cai de atac administrative sau judiciare, de a depune o plângere la Autoritatea Națională de Supraveghere a Prelucrării Datelor cu Caracter Personal (A.N.S.P.D.C.P.), cu sediul în B-dul G-ral. Gheorghe Magheru 28-30, Sector 1, cod postal 010336, București; mai multe detalii pot fi consultate pe site-ul www.dataprotection.ro.

Puteti consulta oricand pe site-ul Bancii (www.garantibbva.ro, Secțiunea Prelucrarea datelor personale) informații privind prelucrarea datelor cu caracter personal

Mai multe detalii despre prelucrările efectuate de Biroul de Credit pot fi consultate pe site-ul www.birouldecredit.ro, secțiunea Cadrul Legal.

Prin semnarea acestui document, subsemnatul/a, CNP, declar în mod expres că am fost informat de către Banca și am luat cunoștința de prelucrarea Datelor personale conform celor de mai sus; în acest sens, declar că am primit un exemplar din această NOTA DE INFORMARE.



Data _____

Semnatura persoanei vizate _____