PRELUCRAREA DATELOR CU CARACTER PERSONAL ÎN CONTEXTUL PRELUĂRII ȘI INTEGRĂRII GARANTI BANK S.A. DE CĂTRE RAIFFEISEN BANK S.A.

Prezenta informare explică de ce și cum pot fi prelucrate datele personale în etapele de pregătire, implementare, migrare, monitorizare și finalizare a integrării GARANTI BANK S.A. de către RAIFFEISEN BANK S.A., cine stabilește scopurile prelucrării, ce date pot fi implicate, cui pot fi divulgate și ce drepturi au persoanele vizate. Această informare completează informările privind protecția datelor aplicabile fiecărei categorii de persoane vizate în relația cu Garanti Bank și se aplică exclusiv activităților de prelucrare desfășurate în contextul procesului de preluare, integrare și fuziune. ***Nu toate activitățile descrise în prezenta Notă sunt relevante pentru fiecare persoană vizată, prezenta*** Notă descrie în mod agregat categoriile de prelucrări care pot avea loc în contextul tranzacției și integrării, în funcție de relația fiecărei persoane cu Garanti Bank, Raiffeisen Bank și procesul de integrare. Aceasta nu înlocuiește celelalte informări furnizate de Garanti Bank în calitate de operator și/sau operator asociat pentru alte activități de prelucrare.

Operatorii relevanți

GARANTI BANK S.A., cu sediul în București, Șos. Fabrica de Glucoză nr. 5, Novo Park 3, Business Center, Clădirea F, et. 5 și 6, sector 2, cu număr de ordine în Registrul Comerțului J2009004429408, cod de înregistrare fiscală 25394008, înregistrată în Registrul instituțiilor de credit cu nr. RB-PJR-40-066/2009 și înscrisă în Registrul ASF cu nr. PJR01INCR/400019/28.03.2019 („Garanti Bank"). Responsabilul cu protecția datelor al Garanti Bank poate fi contactat la dpo@garantibbva.ro sau la adresa poștală a sediului indicată anterior

RAIFFEISEN BANK S.A., cu sediul în Clădirea de Birouri FCC, Calea Floreasca nr. 246D, sector 1, București, cod poștal 014476, înregistrată în Registrul Comerțului sub nr. J1991000044406, CUI 361820, înregistrată în Registrul Bancar sub nr. RB-PJR-40-009/1999 („Raiffeisen Bank"). Raiffeisen Bank poate fi contactată la centrala@raiffeisen.ro, iar Ofițerul Responsabil cu protecția datelor al Raiffeisen Bank la dpo@raiffeisen.ro.

În contextul **preluării Garanti Bank de către Raiffeisen Bank și al pregătirii și realizării procesului de integrare și fuziune dintre cele două bănci, anumite date cu caracter personal aflate în evidențele Garanti Bank vor putea fi comunicate către și/sau puse la dispoziția Raiffeisen Bank, în mod etapizat și numai în măsura necesară pentru realizarea scopurilor descrise mai jos.**

Această prelucrare poate viza, după caz, datele clienților, potențialilor clienți și foștilor clienți Garanti Bank, precum și datele reprezentanților legali sau convenționali, împuterniciților, utilizatorilor, beneficiarilor reali, codebitorilor, garanților, acționarilor/asociaților persoane fizice, persoanelor de contact și ale altor persoane fizice ale căror date sunt prelucrate în legătură cu relația de afaceri a unui client cu Garanti Bank, furnizori persoane fizice, reprezentanți, angajați și persoane de contact ale furnizorilor, prestatorilor, consultanților sau altor parteneri contractuali, orice alte persoane fizice ale căror date sunt incluse în documentația, sistemele, fluxurile operaționale sau relațiile juridice relevante pentru integrare.

1. Scopurile prelucrării și comunicării datelor

În funcție de etapa procesului de fuziune și de activitatea concretă, datele cu caracter personal pot fi prelucrate și comunicate către Raiffeisen Bank, și, după caz, către alte entități relevante din Grupul Raiffeisen care participă la activitățile de integrare și fuziune, în măsura necesară, pentru:

- pregătirea, implementarea, monitorizarea și finalizarea procesului de integrare și fuziune;
- pregătirea și realizarea migrării datelor, produselor, serviciilor și relațiilor relevante din sistemele Garanti Bank către sistemele Raiffeisen Bank, inclusiv identificarea și maparea datelor și configurarea sistemelor țintă;

- testarea proceselor de migrare, verificarea calității, corectitudinii și integrității datelor, reconcilierea informațiilor și identificarea și remedierea eventualelor erori sau neconcordanțe, inclusiv efectuarea simulărilor de migrare, a repetițiilor generale a exercițiilor de validare și a activităților pregătitoare necesare trecerii în producție;
- pregătirea și asigurarea continuității relațiilor cu clienții, a produselor și serviciilor bancare și, după caz, pregătirea comunicărilor și măsurilor necesare în legătură cu transferul sau continuarea acestor relații, inclusiv planificarea și pregătirea notificărilor și comunicărilor necesare către clienți și alte persoane vizate în contextul integrării și fuziunii;
- îndeplinirea obligațiilor legale și de reglementare aplicabile instituțiilor de credit, inclusiv, după caz, obligațiile privind cunoașterea clientelei și prevenirea spălării banilor, raportarea prudențială, financiară, contabilă și fiscală, auditul, controlul și păstrarea evidențelor, precum și pregătirea, reconcilierea, validarea și stabilizarea raportărilor consolidate și interimare la nivel individual și de grup;
- realizarea raportărilor și analizelor necesare în contextul supravegherii prudențiale și consolidate, gestionării riscurilor și guvernanței procesului de integrare, inclusiv dezvoltarea și validarea regulilor de agregare, consolidare, reconciliere și control al datelor utilizate în procesele de raportare și administrare a riscurilor;
- asigurarea securității informațiilor, prevenirea fraudelor, protejarea activelor și asigurarea continuității operaționale;
- realizarea celorlalte activități tehnice, operaționale, juridice și de conformitate necesare pregătirii și implementării integrării, inclusiv pregătirea documentației interne și a materialelor destinate organelor de conducere, funcțiilor de control, auditorilor, autorităților competente și altor structuri implicate în procesul de integrare și fuziune;
- pregătirea, evaluarea, integrarea, transferul, continuarea și administrarea relațiilor contractuale ale Garanti Bank cu furnizorii, prestatorii, consultanții, partenerii contractuali și alte persoane implicate în desfășurarea activității bancare, inclusiv realizarea activităților de due diligence, analiza dependențelor operaționale, evaluarea furnizorilor critici, armonizarea și consolidarea contractelor, proceselor și evidențelor aferente acestora, precum și pregătirea măsurilor necesare pentru asigurarea continuității activității după finalizarea integrării și fuziunii;

În măsura în care anumite activități de retenție a clienților, analiză a profitabilității, segmentare, analiză comercială, dezvoltare de modele sau alte utilizări ale datelor urmăresc scopuri distincte de cele descrise în prezenta Notă, acestea vor face obiectul unei evaluări separate pentru a determina cadrul juridic și obligațiile de transparență aplicabile, după caz.

2. Categoriile de date care pot fi comunicate către Raiffeisen Bank

În funcție de relația persoanei vizate cu Garanti Bank și de activitatea pentru care datele sunt necesare, pot fi prelucrate și comunicate, după caz:

- date de identificare și contact, inclusiv nume, prenume, date din actul de identitate, CNP sau alți identificatori, adresă, număr de telefon, adresă de e-mail și identificatori interni de client;
- informații privind calitatea persoanei în raport cu clientul sau cu produsul respectiv, inclusiv calitatea de reprezentant, împuternicit, utilizator, beneficiar real, codebitor, garant, acționar/asociat sau persoană de contact;
- informații privind conturile, cardurile, creditele, depozitele, plățile, garanțiile, colateralele și alte produse sau servicii bancare;
- date financiare și tranzacționale, cum ar fi solduri, rulaje, tranzacții, limite, expuneri, rate, dobânzi, comisioane, restanțe și alte informații aferente relației bancare;
- informații și documente contractuale, inclusiv contracte, cereri, declarații, documentație KYC, documentație de creditare, documente privind garanțiile, corespondență, reclamații și alte evidențe relevante;
- informații privind cunoașterea clientelei, conformitatea, prevenirea spălării banilor, prevenirea fraudei, creditarea și gestionarea riscurilor;
- date tehnice, operaționale și metadate necesare transferului, migrării, testării, reconciliării, securității și continuității sistemelor și proceselor;
- date privind utilizarea produselor și serviciilor bancare, clasificările interne, segmentele operaționale, profilurile de client utilizate în cadrul relației bancare și alte informații necesare planificării, testării și implementării integrării, în măsura în care acestea sunt relevante pentru scopurile descrise în prezenta informare;

- informații privind relațiile contractuale și profesionale ale persoanei vizate cu Garanti Bank sau cu partenerii contractuali ai acesteia, inclusiv funcția, calitatea de reprezentant, administrator, beneficiar real, persoană împuternicită, persoană de contact, semnatar autorizat, delegat, consultant, furnizor sau prestator de servicii, precum și informațiile și documentele necesare evaluării, administrării și continuării acestor relații;

În mod excepțional, anumite documente sau evidențe pot conține categorii speciale de date cu caracter personal, ori alte categorii de date supuse unor regimuri speciale de protecție. Astfel de date vor fi prelucrate numai în măsura necesară și în condițiile prevăzute de legislația aplicabilă.

3. De unde obține Raiffeisen Bank datele dumneavoastră

Raiffeisen Bank obține datele dumneavoastră cu caracter personal în principal de la Garanti Bank, inclusiv din sistemele, aplicațiile, bazele de date, documentele, arhivele și evidențele utilizate în cadrul relației dumneavoastră sau al relației clientului pe care îl reprezentați ori cu care aveți legătură.

După caz, anumite informații pot proveni și din sursele utilizate în mod legitim de Garanti Bank în cadrul relației existente, precum autorități și instituții publice, registre și baze de date accesibile potrivit legii, parteneri contractuali sau alte surse autorizate. Atunci când datele provin din surse accesibile publicului, acestea vor fi utilizate numai în condițiile și pentru scopurile permise de lege.

4. Rolurile Garanti Bank și Raiffeisen Bank

În funcție de activitatea concretă de prelucrare și de modul în care sunt stabilite scopurile și mijloacele esențiale ale acesteia, Garanti Bank și Raiffeisen Bank pot acționa:

- în calitate de operatori independenți, atunci când fiecare bancă stabilește în mod independent scopurile și mijloacele esențiale ale prelucrării realizate sub propria responsabilitate;
- în calitate de operatori asociați, exclusiv pentru acele activități specifice pentru care cele două bănci stabilesc efectiv și împreună scopurile și mijloacele esențiale ale prelucrării;
- într-o relație operator-persoană împuternicită, în situațiile în care una dintre bănci prelucrează date exclusiv în numele și pe baza instrucțiunilor documentate ale celeilalte, fără autonomie asupra scopurilor și mijloacelor esențiale ale prelucrării; sau
- în calitate de destinatar al datelor, atunci când datele îi sunt comunicate în condițiile și pentru scopurile permise de lege.

Apartenența operatorilor la același grup și participarea acestora la proiectul de integrare nu conduc automat la calitatea de operatori asociați. Această calificare va fi stabilită pentru fiecare activitate de prelucrare, în funcție de scopurile urmărite și de modul concret în care sunt determinate mijloacele prelucrării.

În cazul activităților pentru care Garanti Bank și Raiffeisen Bank acționează în calitate de operatori asociați, responsabilitățile acestora privind respectarea legislației în materia protecției datelor sunt stabilite potrivit art. 26 GDPR, iar informațiile relevante privind esența acordului încheiat sunt puse la dispoziția persoanelor vizate. Persoanele vizate își pot exercita drepturile în raport cu fiecare dintre operatorii asociați, în condițiile GDPR.

Având în vedere caracterul etapizat și evolutiv al procesului de integrare și fuziune, diferitele etape pot implica activități de prelucrare specifice. În funcție de scopul și modul concret în care este realizată fiecare activitate de prelucrare, participanții implicați pot avea roluri diferite din perspectiva protecției datelor cu caracter personal..

5. Temeiurile juridice

Temeiul juridic aplicabil va fi stabilit în raport cu scopul și operațiunea concretă de prelucrare și cu rolul fiecărei entități. În funcție de aceste elemente, prelucrarea și comunicarea datelor pot avea la bază:

- interesul legitim, potrivit art. 6 alin. (1) lit. f) GDPR, pentru anumite activități necesare pregătirii și implementării integrării, migrării și verificării datelor, continuității operaționale, securității, guvernanței, controlului, monitorizării, prevenirii fraudelor și

administrării riscurilor,pregătirii raportării consolidate, validării modelelor operaționale și executării activităților necesare integrării și fuziunii, în măsura în care sunt îndeplinite condițiile aplicabile acestui temei;

- îndeplinirea unei obligații legale, potrivit art. 6 alin. (1) lit. c) GDPR, pentru prelucrările impuse de obligații legale sau de reglementare specifice, inclusiv, după caz, obligații privind cunoașterea clientelei și prevenirea spălării banilor, raportările prudențiale și de reglementare, obligațiile financiar-contabile și fiscale, auditul și păstrarea evidențelor;
- executarea contractului sau efectuarea unor demersuri la cererea persoanei vizate, potrivit art. 6 alin. (1) lit. b) GDPR, exclusiv atunci când persoana vizată este parte în contractul relevant, iar prelucrarea este obiectiv necesară executării acestuia sau efectuării demersurilor solicitate de persoana vizată;
- alte temeiuri juridice prevăzute de legislația aplicabilă, atunci când sunt incidente unei operațiuni specifice.

Interesele legitime urmărite constau, după caz, în pregătirea și realizarea în condiții eficiente și sigure a integrării, pregătirea și efectuarea migrării, asigurarea continuității relațiilor și serviciilor bancare, verificarea corectitudinii și integrității datelor migrate, administrarea riscurilor asociate integrării, protejarea activelor și sistemelor, prevenirea fraudelor și asigurarea securității și continuității operaționale.

Temeiurile respective au domenii de aplicare diferite și nu se aplică automat tuturor activităților aferente integrării. Fiecare activitate de prelucrare desfășurată în contextul integrării și fuziunii se realizează în baza temeiului juridic aplicabil acesteia, astfel cum este prezentat în prezenta Notă.

6. Destinatarii datelor

În funcție de scopul concret și numai în măsura în care accesul sau divulgarea sunt necesare, proporționale și permise de legislația aplicabilă, inclusiv cerințele privind protecția datelor, secretul bancar și confidențialitatea, datele pot fi puse la dispoziția:

- personalului autorizat al Garanti Bank și Raiffeisen Bank;
- entităților din Grupul Raiffeisen, inclusiv, după caz, Raiffeisen Bank International AG, Raiffeisen Broker de Asigurare - Reasigurare S.R.L., Raiffeisen Leasing IFN S.A., SAI Raiffeisen Asset Management S.A., precum și altor entități care fac parte din Grupul Raiffeisen Bank International AG, în măsura în care implicarea acestora este necesară pentru supraveghere consolidată, guvernanță și coordonare, raportare prudențială, financiară și de risc, monitorizare, control, audit sau implementarea procesului de integrare;
- consultanților, auditorilor, avocaților, integratorilor, furnizorilor IT și tehnologici și altor prestatori implicați în mod legitim în pregătirea sau implementarea integrării, inclusiv în analiza și integrarea relațiilor contractuale, a dependențelor operaționale și a serviciilor furnizate către sau pentru Garanti Bank.
- autorităților publice, autorităților de supraveghere, organismelor de control și altor instituții competente;
- altor destinatari cărora comunicarea datelor le este permisă sau impusă potrivit legislației aplicabile.

Accesul la date nu este acordat unei entități exclusiv ca urmare a apartenenței acesteia la Grupul Raiffeisen. Accesul și divulgarea sunt limitate la scopul relevant, datele necesare și destinatarii autorizați și sunt realizate numai atunci când sunt necesare pentru scopul urmărit și se bazează pe un temei juridic aplicabil potrivit legislației în materia protecției datelor și altor cerințe legale incidente, inclusiv cele privind secretul bancar și confidențialitatea.

7. Transferuri internaționale

În măsura în care, pentru realizarea scopurilor menționate, datele sunt transferate sau accesate din afara Spațiului Economic European, transferurile vor fi realizate cu respectarea cerințelor legislației în materia protecției datelor, utilizând, după caz, o decizie de adecvare a Comisiei Europene, clauze contractuale standard aprobate de Comisia Europeană sau alte garanții ori mecanisme permise de lege.

Informații suplimentare privind mecanismul aplicabil unui transfer și, după caz, modalitatea de obținere a unei copii a garanțiilor relevante pot fi solicitate operatorului/-ilor responsabil/-i prin datele de contact indicate în prezenta informare.

8. Utilizarea unor instrumente automatizate sau de inteligență artificială

În cadrul anumitor activități tehnice sau operaționale asociate integrării pot fi utilizate instrumente automatizate sau cu funcționalități de inteligență artificială, inclusiv pentru analiză, extragerea și structurarea informațiilor, verificarea și reconcilierea datelor, documentare

sau alte activități asociate migrării. Aceste instrumente sunt utilizate ca instrumente de suport pentru desfășurarea activităților respective, iar rezultatele generate pot face obiectul unor verificări și validări adecvate realizate de personalul autorizat, după caz.

Utilizarea unor asemenea instrumente în contextul integrării nu înseamnă, prin ea însăși, că vor fi luate decizii exclusiv automatizate care produc efecte juridice asupra persoanelor vizate sau le afectează în mod similar într-o măsură semnificativă. Dacă va fi utilizat un asemenea proces decizional, persoanelor vizate le vor fi furnizate informațiile aplicabile potrivit GDPR, inclusiv informații privind logica implicată, importanța și consecințele preconizate, după caz.

Datele comunicate pentru integrare și migrare nu vor fi utilizate, exclusiv în considerarea faptului că au fost transferate sau migrate, pentru antrenarea ori dezvoltarea unor modele de inteligență artificială. O asemenea utilizare pentru un scop distinct va face obiectul unei evaluări separate.

Utilizarea unor astfel de instrumente se realizează cu respectarea legislației aplicabile privind protecția datelor, securitatea informațiilor, confidențialitatea și utilizarea sistemelor de inteligență artificială. De asemenea, în cazul utilizării unui proces decizional automatizat, vor fi respectate toate celelalte cerințe prevăzute de către GDPR

9. Păstrarea și securitatea datelor

Datele vor fi păstrate pe perioada necesară realizării activităților pentru care sunt prelucrate și, ulterior, în măsura necesară respectării obligațiilor legale și de reglementare, arhivării, auditului, controlului, gestionării riscurilor, soluționării litigiilor sau apărării drepturilor.

Copiile temporare create exclusiv în scopul transferului, testării, migrării, reconciliării validării, simulării sau remedierii vor fi păstrate numai atât timp cât este necesar scopului respectiv și vor fi ulterior șterse, restricționate, anonimizate sau arhivate, după caz.

Garanti Bank și Raiffeisen Bank vor aplica măsuri tehnice și organizatorice adecvate pentru protejarea datelor, inclusiv măsuri privind controlul accesului, confidențialitatea, securitatea sistemelor, jurnalizarea și trasabilitatea, precum și, atunci când este adecvat, criptarea, pseudonimizarea sau mascarea datelor.

10. Perioada ulterioară fuziunii

De la data la care fuziunea sau transferul relevant al relațiilor, produselor, serviciilor, contractelor sau altor activități produce efecte, Raiffeisen Bank sau entitatea care continuă respectivele activități va prelucra, în calitate de operator, datele necesare administrării relațiilor și contractelor preluate, furnizării sau primirii serviciilor relevante, gestionării relațiilor comerciale și îndeplinirii obligațiilor legale și de reglementare aplicabile.

Prelucrările respective vor fi efectuate în conformitate cu Politica privind prelucrarea datelor cu caracter personal și confidențialitatea datelor a Raiffeisen Bank, disponibila pe site-ului Raiffeisen Bank la https://www.raiffeisen.ro/despre-noi/politica-de-confidentialitate în forma aplicabilă la momentul respectiv.

11. Drepturile persoanelor vizate și informații suplimentare

În condițiile prevăzute de GDPR, persoanele vizate beneficiază, după caz, de dreptul la informare, acces, rectificare, ștergere, restricționarea prelucrării, portabilitatea datelor, opoziție, drepturile aplicabile în cazul proceselor decizionale exclusiv automatizate, precum și de dreptul de a depune o plângere la Autoritatea Națională de Supraveghere a Prelucrării Datelor cu Caracter Personal și de a se adresa instanțelor competente.

Pentru prelucrările realizate de Garanti Bank în calitate de operator, persoanele vizate pot utiliza datele de contact ale Garanti Bank și ale Responsabilului cu protecția datelor indicate la începutul prezentei informări. Prezenta informare completează informările privind prelucrarea datelor cu caracter personal puse la dispoziția diferitelor categorii de persoane vizate de către Garanti Bank. Pentru activitățile de prelucrare care nu sunt legate de procesul de preluare, integrare și fuziune rămân aplicabile informările specifice corespunzătoare fiecărei categorii de persoane vizate și fiecărui context de prelucrare.

Pentru prelucrările realizate de Raiffeisen Bank, persoanele vizate pot utiliza datele de contact ale Raiffeisen Bank și ale Ofițerului Responsabilul cu protecția datelor indicate la începutul prezentei informări, respectiv dpo@raiffeisen.ro.

Informații suplimentare privind prelucrarea de către Raiffeisen Bank în calitate de operator, inclusiv în legătură cu datele primite de la Garanti Bank în contextul integrării, inclusiv categoriile de date, scopurile, temeiurile juridice, destinatarii, perioada de păstrare și modalitatea de exercitare a drepturilor, sunt disponibile în secțiunea Politica de confidențialitate a site-ului Raiffeisen Bank disponibila pe site-ului Raiffeisen Bank la https://www.raiffeisen.ro/despre-noi/politica-de-confidentialitate/, unde va fi pusă la dispoziție și informarea dedicată procesului de preluare și integrare.

12. Actualizarea Notei

Prezenta Notă poate fi actualizată pentru a reflecta evoluția tranzacției și a procesului de integrare și fuziune, schimbări semnificative ale fluxurilor de date, activităților de prelucrare, rolurilor și responsabilităților părților, tehnologiilor utilizate sau ale cerințelor legale și de reglementare aplicabile. Modificările relevante vor fi reflectate în versiunea actualizată a Notei, care va fi pusă la dispoziția persoanelor vizate prin canalele corespunzătoare.