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 ComertuluiJ2009004429408, 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 liberale, 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, obisnuintele/ 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, Direcția Generală de Evidența Persoanelor D.G.E.P. – etc.), cum ar fi urmatoarele categorii: date de identificare a persoanei fizice, natura, sursa si cuantumul 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 intermediate de banca), date publice privind dosarele de instanta la care Clientul sau Persoanele Vizate sunt parte (numar de dosar, instanta, parti, obiect, stadiu, termene, solutii, alte informatii publice cu privire la dosarele de instanta), condamnari penale si infractiuni de tip: *frauda, spălarea de bani sau finanțarea actelor de terorism, infracțiuni cibernetice, sau de contraventii in domeniul financiar-bancar, practici care contravin cerințelor privind sancțiunile internaționale, cerințelor aplicabile în materia prevenirii spălării de bani, a finanțării activităților de terorism si/sau a prevenirii evaziunii fiscale*).

Clientul este persoana fizica care face parte din oricare dintre urmatoarele categorii: rezidenti sau nerezidenti, titulari al unui cont deschis la Banca sau care completeaza formularele necesare pentru a deschide un cont; reprezentatii legali sau conventionali ai Clientilor persoane fizice imputernicitii 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 alti utilizatori persoane fizice ai unui produs/serviciu al bancii, care nu au calitatea de Client titular de cont, reprezentant legal, imputernicit, delegat sau beneficiar real, precum dar fara a se limita la: utilizatori de alte carduri bancare, utilizatori de servicii internet/mobile banking, utilizatori ai aplicatiilor mobile de plata oferite de banca; persoane care solicita bancii deschiderea unei relatii contractuale si/sau contractarea unui anumit produs/serviciu al bancii, chiar daca aceasta solicitare nu se finalizeaza sau cererea este respinsa; succesorii legali sau conventionali.
In cazul in care Clientul este cel care furnizeaza Bancii informatii si date despre alte persoane, cu care Banca nu intra in contact, atunci acesta va informa respectivele persoane asupra conditiilor in care Banca prelucreaaza Datele personale, conform prezentei Note de informare.

3. SCOPURILE PRELUCRARILOR SI TEMEIURILE JURIDICE ALE ACESTORA

Datele personale obtinute de Banca sunt prelucrate ca parte a activitatii sale dupa cum urmeaza:

3.1. **incheierea si executarea unui contract la care Persoana Vizata 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 directa, instrumente financiare de tip MIFID II, de

asigurare etc) **sau pentru a face demersuri la cererea Persoanei Vizate, inainte de incheierea unui astfel de contract;** in functie de produsele/ serviciile bancare oferite de Banca, acest scop poate include, de exemplu, urmatoarele:

a) *prestarea/ furnizarea serviciilor/ produselor bancare contractate si/sau executarea tranzactiei ocazionale,* cum ar fi executarea ordinelor de plata solicitate de Persoana Vizata (de exemplu: incasari, retrageri si depuneri de numerar, transferuri, schimb valutar, plati la comercianti, ordine de plata programata etc.), blocarea unui instrument de plata , comunicarea cu Persoana Vizata (de exemplu: transmiterea de notificari/informari in legatura cu executarea contractului), incheierea asigurarilor aferente produselor bancare contractate, furnizarea de informatii, conform contractului;

b) *evaluarea eligibilitatii Persoanei Vizate* care solicita Bancii deschiderea unui cont de plati cu servicii de baza;

c) *evaluarea experientei si cunostintelor Persoanei Vizate* privind instrumentele financiare guvernate de legislatia MIFID II si clasificarea in categoria corespunzatoare;

d) *transmiterea catre platitorii* (angajator/ Agentia de Plati/ Casa de Pensii etc.) *drepturilor banesti* (salarii, alocatii, pensii etc.) care se cuvin Persoanei Vizate a numelui si prenumelui, CNP-ului si codurilor IBAN ale conturilor curente deschise pe numele acesteia pentru a se putea efectua plata drepturilor respective in contul curent deschis la Banca;

e) verificarea/confirmarea identitatii dumneavoastra, in cazul deschiderii unei relatii de afaceri la distanta si/sau in cazul actualizarii datelor prin mijloace de identificare la distanta;

3.2. indeplinirea unor obligatii legale care revin Bancii, 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 reclamatiilor/ 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 comisioanelor 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 datorare, 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.

Prelucrarea datelor cu caracter personal in contextul integrarii si al fuziunii preconizate între Garanti Bank S.A. si Raiffeisen Bank S.A.

In contextul achizitiei Garanti Bank S.A. de catre Raiffeisen Bank S.A., precum si al pregatirii si implementarii procesului de integrare si a fuziunii preconizate intre cele doua institutii de credit, datele cu caracter personal care fac obiectul prezentei Note de informare pot fi prelucrate si divulgate catre Raiffeisen Bank S.A., precum si catre alte persoane implicate in mod legitim in implementarea procesului de integrare, in masura necesara pentru pregatirea si implementarea migrarii datelor, a produselor, serviciilor, sistemelor si proceselor, testarea si validarea activitatilor de migrare, asigurarea continuitatii activitatii si a continuitaitii relatiilor contractuale, gestionarea riscurilor, guvernanta, raportare, securitatea informatiilor si conformarea cu obligatiile legale si de reglementare aplicabile.

In functie de activitatea specifica de prelucrare si de modalitatea in care sunt stabilite scopurile si mijloacele prelucrarii, Garanti Bank S.A. si Raiffeisen Bank S.A. pot actiona, dupa caz, in calitate de operatori independenti, operatori asociati, operator si persoana imputernicita de operator sau destinatari ai datelor. Rolul aplicabil se stabileste separat pentru fiecare activitate de prelucrare relevanta.

Temeiul juridic al prelucrarii este determinat in functie de scopul urmarit si poate consta, dupa caz, in executarea unui contract, indeplinirea unei obligatii legale, interesele legitime urmarite de operator sau un alt temei juridic prevazut de legislatia aplicabila.

Datele sunt dezvaluite numai in masura strict necesara indeplinirii scopurilor urmarite si cu respectarea cerintelor aplicabile privind protectia datelor, secretul bancar si confidentialitatea.

Informatii suplimentare referitoare la prelucrarea datelor cu caracter personal in contextul achizitiei, integrarii si fuziunii avute in vedere intre Garanti Bank S.A. si Raiffeisen Bank S.A. sunt disponibile in Nota de informare privind prelucrarea datelor cu caracter personal in contextul achizitiei si integrarii Garanti Bank S.A. de catre Raiffeisen Bank S.A. disponibila la adresa https://www.garantibbva.ro/prelucrarea-datelor-personale/

Informatii suplimentare referitoare la activitatile de prelucrare efectuate de catre Raiffeisen Bank S.A., calitate de operator, inclusiv in legatura cu datele primite de la Garanti Bank S.A. in contextul integrarii si fuziunii, sunt disponibile in Politica Raiffeisen Bank S.A. privind Prelucrarea Datelor si Protectia Datelor cu Caracter Personal disponibila la: https://www.raiffeisen.ro/despre-noi/politica-de-confidentialitate/

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 tranzacționare 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 prelucrarilor bazate pe consimtamant, Persoana Vizata are dreptul de a-si retrage consimtamantul in orice moment, fara a afecta legalitatea prelucrarilor 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 nebancare, 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 şi 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 plătească 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 asi 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. DESTINATARII SAU 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 din care Garanti Bank SA face parte (toate entitatile afiliate, precum si toti actionarii directi si indirecti ai GARANTI BANK S.A.): Raiffeisen Bank S.A., Motoractive IFN S.A., Motoractive Multiservices S.R.L. (Romania), precum si entitatile din cadrul Grupului Raiffeisen, inclusiv, dupa caz, Raiffeisen Bank International AG, Raiffeisen Broker de Asigurare - Reasigurare S.R.L., Raiffeisen Leasing Financiar IFN S.A., SAI Raiffeisen Asset Management S.A., precum si alte entitati care fac parte din Grupul Raiffeisen Bank International AG Group, in masura in care implicarea acestora este necesara in scopul supravegherii consolidate, guvernantei si coordonarii, raportarii prudentiale, financiare si de risc, monitorizarii, controlului, auditului sau implementarii procesului de integrare, b) Turkyie Garanti Bankasi A.S. (si oricare dintre succesorii legali ai acesteia), societate din Turcia, 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 destinatare 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.).

In cazul utilizarii 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

(Romania) catre centrele operationale ale SWIFT din Belgia si Statele Unite ale Americii (SUA). Centrul operational SWIFT din SUA se supune legislatiei americane, iar autoritatile competente din SUA au dreptul de a solicita acces la Datele personale stocate in centrul operational SWIFT, in scop specific si limitat, respectiv numai pentru prevenirea spalarii banilor si luptei impotriva finantarii actiunilor teroriste.

Pentru efectuarea transferului in Turcia catre furnizorul serviciilor informatice, Banca ofera garantii adecvate in sensul articolului 46 alin. (2) lit. c) din GDPR, respectiv a incheiat cu Turkyie Garanti Bankasi A.S. clauze standard la nivel european, astfel cum au fost aprobate de Comisia Europeana prin Decizia 914/2021 sau orice alt act normativ care o inlocuieste.

In realizarea scopurilor de mai sus, Banca poate transfera Datele personale in strainatate, in conformitate cu prevederile Regulamentului UE 2016/679, iar informatii suplimentare cu privire la garantiile oferite pot fi obtinute 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. in cazul in care Persoana Vizata initiaza si deruleaza o relatie de afaceri cu Banca (de exemplu, prin incheierea unui contract, utilizarea/accesarea unui produs/serviciu bancar/desemnarea ca imputernicit al unui Client al Bancii), Datele personale vor fi stocate pe durata raporturilor contractuale/ relatiei de afaceri, precum si pentru o perioada de maxim 10 ani, avand in vedere:

a) prevederile legislatiei bancare privind cunoasterea clientelei, prevenirii spalarii banilor si finantarii terorismului, conform carora datele vor fi pastrate pentru o perioada de 5 ani de la data incetarii relatiei de afaceri, cu posibilitatea de prelungire cu inca 5 ani daca se impune extinderea perioadei in scopurile anterior mentionate;

b) prevederile Codului de procedura fiscala, conform carora lista titularilor ce deschid/închid conturi bancare/de plăţi, persoanele care deţin dreptul de semnătură pentru conturile deschise la acestea, persoanelor care pretind că acţionează 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/entităţi, după caz, precum şi informaţiile privind numărul IBAN şi data deschiderii şi închiderii pentru fiecare cont în parte, se păstrează pentru o perioadă de 10 ani de la data încetării relaţiei de afaceri cu clientul ori de la data efectuării tranzacţiei ocazionale;

c) prevederile Legii contabilitatii, conform carora documentele justificative care stau la baza inregistrarilor in contabilitatea financiara se pastreaza timp de 5 ani, calculaţi de la data de 1 iulie a anului următor celui încheierii exercitiului financiar în cursul caruia au fost întocmite;

d) prevederile legislatiei nationale aplicabile in domeniul semnaturii electronice, care impun ca furnizorii care emit certificate digitale sa pastreze informatiile cu privire la un certificat calificat pentru o perioada de minimum 10 ani de la data incetarii valabilitatii acestuia;

e) necesitatea apararii/conservarii drepturilor Bancii in cadrul unui posibil litigiu care decurge din raporturile contractuale/relatia de afaceri cu Banca;

6.2. in cazul in care discutiile/negocierile dintre Persoana Vizata si Banca nu se finalizeaza printr-o tranzactie/ incheierea unui contract/utilizarea/accesarea unui produs/ serviciu bancar, Datele personale prelucrate pana la acel moment vor fi stocate pe o perioada de 5 ani de la data solicitarii de deschidere de cont/cererii de emitere card suplimentar pentru un utilizator autorizat/tranzactiei, avand in vedere prevederile legislatiei bancare privind cunoasterea clientelei, prevenirii spalarii banilor si finantarii terorismului si necesitatea apararii/ conservarii drepturilor Bancii in cadrul unui posibil litigiu;

6.3. inregistrarile video sunt stocate pentru o perioada de 20 de zile de la data inregistrarii, conform prevederilor legislatiei privind paza obiectivelor, bunurilor, valorilor şi protecţia persoanelor;

6.4. in scopul arhivarii datelor conform Legii arhivelor nationale si pentru prelucrarea Datelor personale in scopuri statistice, Datele personale pot fi stocate pentru perioade mai mari decat cele indicate anterior;

6.5. prelucrarea Datelor personale in scop de marketing va inceta ca urmare a retragerii consimtamantului acordat Bancii in acest sens.

6.6. Nu vom pastra datele dumneavoastra cu caracter personal mai mult decat este necesar si le vom prelucra doar in scopurile pentru care au fost obtinute.

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

7.1. dreptul de acces – Persoana Vizata are dreptul de a obtine din partea Bancii o confirmare a faptului ca aceasta prelucreaza sau nu Datele personale care o privesc si, in caz afirmativ, acces la anumite informatii si la Datele respective, prin furnizarea unei copii a datelor cu caracter personal care fac obiectul prelucrarii;

7.2. dreptul la rectificare – Persoana Vizata are dreptul de a solicita si obtine rectificarea Datelor personale inexacte care o privesc si/sau de a obtine completarea Datelor personale care sunt incomplete, inclusiv prin furnizarea unei declaratii suplimentare;

7.3. dreptul la stergerea datelor („dreptul de a fi uitat") – Persoana Vizata are dreptul de a obtine stergerea Datelor personale care o privesc, fara intarzieri nejustificate, iar Banca are obligatia de a le sterge fara intarzieri nejustificate in urmatoarele cazuri:

a) Datele personale nu mai sunt necesare pentru indeplinirea scopurilor pentru care au fost colectate sau prelucrate;

b) Persoana Vizata isi retrage consimtamantul pe baza caruia are loc prelucrarea si nu exista niciun alt temei juridic pentru prelucrare;

c) Persoana Vizata se opune prelucrarii si nu exista motive legitime care sa prevaleze in ceea ce priveste prelucrarea;

d) Persoana Vizata se opune prelucrarii Datelor personale care are drept scop marketingul direct; e) Datele personale au fost prelucrate ilegal;

f) Datele personale trebuie sterse pentru respectarea unei obligatii legale a Bancii.

Banca nu va putea da curs solicitarii de stergere in urmatoarele situatii, respectiv cand prelucrarea este necesara:

(i) pentru respectarea unei obligatii legale a Bancii;

(ii) in scopuri de arhivare in interes public sau in scopuri statistice;

(iii)pentru constatarea, exercitarea sau apararea unui drept in instanta.

7.4. dreptul la restrictionarea prelucrarii – Persoana Vizata are dreptul de a obtine restrictionarea prelucrarii in urmatoarele cazuri:

a) Persoana Vizata contesta exactitatea Datelor prelucrate, iar restrictionarea va opera pentru o perioada care ii permite Bancii sa verifice exactitatea Datelor;

b) prelucrarea este ilegala, iar Persoana Vizata se pune stergerii Datelor personale, solicitand in schimb restrictionarea lor;

c) Banca nu mai are nevoie de Datele personale in scopul prelucrarii, dar Persoana Vizata i le solicita pentru constatarea, exercitarea sau apararea unui drept in instanta;

d) Persoana Vizata s-a opus prelucrarii Datelor, iar restrictionarea va opera/ se va aplica pentru intervalul de timp in care se verifica daca drepturile legitime ale Bancii prevaleaza asupra drepturilor Persoanei Vizate.

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

a) prelucrarea Datelor personale se face in baza consimtamantului sau a unui contract si

b) prelucrarea este efectuata prin mijloace automate.

7.6. dreptul de opozitie – Persoana Vizata are dreptul de a se opune, in orice moment, din motive legate de situatia sa particulara, ca Datele sale personale sa faca obiectul unei prelucrari bazate pe interesul legitim al Bancii; Banca nu va mai prelucra Datele personale, cu exceptia cazului in care demonstreaza ca are motive legitime si imperioase care justifica prelucrarea si care prevaleaza asupra intereselor, drepturilor si libertatilor Persoanei Vizate sau ca scopul prelucrarii este constatarea, exercitarea sau apararea unui drept in instanta.

7.7. dreptul de retragere a consimtamantului acordat in vederea prelucrarii Datelor personale – Persoana Vizata isi poate exercita acest drept in orice moment, fara costuri; retragerea consimtamantului nu afecteaza legalitatea prelucrarilor efectuate pe baza consimtamantului inainte de retragerea acestuia.

7.8. dreptul de a obtine interventie umana din partea Bancii, de a-si exprima punctul de vedere si de a contesta decizia luata de Banca si bazata exclusiv pe prelucrarea automata, inclusiv crearea de profiluri, care produce efecte juridice care privesc Persoana Vizata.

Toate drepturile prevazute mai sus, inclusiv retragerea consimtamantului, pot fi exercitate prin transmiterea/ depunerea unei solicitari catre GARANTI BANK S.A., la sediul central al acesteia (comunicat la inceputul acestui document), la oricare dintre agentiile Bancii, precum si prin mijloace electronice, la adresa de e-mail dpo@garantibbva.ro, furnizand suficiente date care sa permita identificarea Persoanei Vizate de catre Banca.

7.9. dreptul de a depune o plangere in fata unei autoritati de supraveghere – in cazul in care considera ca prelucrarea Datelor personale incalca prevederile GDPR, Persoana Vizata are dreptul, in conformitate cu art. 77 din GDPR si fara a aduce atingere oricaror alte cai de atac administrative sau judiciare, de a depune o plangere la Autoritatea Nationala de Supraveghere a Prelucrarii Datelor cu Caracter Personal (A.N.S.P.D.C.P.), cu sediul in B-dul G-ral. Gheorghe Magheru 28-30, Sector 1, cod postal 010336, Bucuresti; mai multe detalii pot fi consultate pe site-ul www.dataprotection.ro.

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

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

***

*****

***

Prin semnarea acestui document, subsemnatul/a ……., CNP ……., declar in mod expres ca am fost informat de catre Banca si am luat cunostinta de prelucrarea Datelor personale conform celor de mai sus; in acest sens, declar ca am primit un exemplar din aceasta NOTA DE INFORMARE.

Data _____

Semnatura persoanei vizate _____