Nota de informare privind Prelucrarea Datelor cu caracter personal ale Reprezentantului legal/Împuternicitului/Delegatului/Persoanei

care solicită în numele și pentru Clientul Persoana Juridică prestarea unor servicii bancare și/sau produse asociate

precum și ale Garantului și ale reprezentanților Clientului/Garantului

GARANTI BANK S.A., în calitate de operator de date, prin prezenta notă de informare, își îndeplinește obligația de informare a persoanelor vizate cu privire la scopurile de prelucrarea datelor cu caracter personal și drepturile oferite de Regulamentul UE nr. 679/2016 privind protecția persoanelor fizice în ceea ce privește prelucrarea datelor cu caracter personal și privind libera circulație a acestor date („GDPR").

DATELE DE IDENTIFICARE/ CONTACT ALE OPERATORULUI DE DATE (denumit în continuare „Banca"): GARANTI BANK SA, cu sediul în București, Șos. Fabrica de Glucoză nr. 5, Novo Park 3 Business Center, Clădirea F, et. 5 și 6, sector 2, 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 în Registrul Autorității de Supraveghere Financiară sub nr. PJR01INCR/400019/28.03.2019, denumită în continuare „Banca". Responsabilul cu protecția datelor numit de către Bancă poate fi contactat fie pe cale poștală la adresa indicată mai sus, fie pe cale electronică la adresa de e-mail: dpo@garantibbva.ro.

Datele personale prelucrate (denumite în cele ce urmează "Date") sunt următoarele, în funcție de calitatea persoanei vizate, după caz: (i) obținute direct de la persoana vizată: nume, prenume, codul numeric personal (CNP)/ număr de identificare fiscală străin (TIN)/alt element unic de identificare similar, cod identificare fiscală (CIF / NIF), data și locul nașterii, cetățenia, adresa, domiciliu/reședința, datele din actul de identitate prezentat, rezidența fiscală/valutară, numărul de telefon fix și mobil, adresa e-mail, profesia/ocupația, natura activității, locul de muncă, imaginea, informații legate de activitatea frauduloasă, profilul de risc, inclusiv din perspectiva cunoașterii clientelei și a prevenirii fraudei, informații referitoare la inadvertențele constatate în documentele/declarațiile prezentate Băncii și orice alte date obținute în baza formularelor, acordurilor, declarațiilor și documentelor depuse, redactate sau completate sau corespondenței purtate cu Banca prin orice canale; (ii) obținute indirect din alte surse, inclusiv din surse disponibile public (de ex: registre publice de tipul ONRC, Buletinul Procedurilor de Insolvența, Ministerul Justiției, autorități și instituții publice (ex: BNR, ASF etc), entitățile grupului din care face parte Banca, baze de date de tipul ICAP, listele de sancțiuni internaționale, presă scrisă și online media, alte persoane vizate, etc.), cum ar fi următoarele: date de identificare a persoanei fizice, informații referitoare la ocupația și natura activității persoanei vizate, calitatea de beneficiar real.

În cazul în care persoana vizată are calitatea de garant sau reprezentant al garantului, Banca prelucrează următoarele date: nume, prenume, codul numeric personal (CNP), cetățenie, adresă, număr de telefon fix și mobil, adresă de e-mail, bunuri aduse în garanție, comportament de plată/economisire/îndatorare, imagine, informații legate de activitatea frauduloasă, profil de risc, inclusiv din perspectiva cunoașterii clientelei și a fraudei, informații referitoare la inadvertențele constatate în documentele/declarațiile prezentate Băncii, și orice alte date obținute în baza formularelor, acordurilor, declarațiilor și documentelor depuse, redactate sau completate sau corespondenței purtate cu Banca prin orice canale.

Persoana vizată a luat la cunoștință despre faptul că Banca poate prelucra datele personale ale asociaților/acționarilor/ beneficiarilor reali/administratorilor/directorilor/persoanelor împuternicite/altor solicitanți/delegați ai clientului în scopurile menționate mai jos. Având în vedere faptul că, în anumite situații, Banca nu poate să asigure în mod direct informarea acestor categorii de persoane, este responsabilitatea Clientului, prin reprezentantul său, să informeze persoanele în cauză cu privire la prelucrarea datelor lor cu caracter personal și să obțină acordul acestora cu privire la prelucrarea datelor, în măsura în care este necesar pentru a îndeplini cerințele prevăzute de lege.

SCOPURILE ȘI TEMEIURILE PRELUCRĂRII. DESTINATARII DATELOR PERSONALE

(i) Pentru încheierea și executarea unui contract în care Clientul/Garantul va fi/este parte sau pentru a face demersuri, în numele și pentru acesta, la cererea persoanei vizate, înainte de încheierea unui contract, Banca va prelucra datele personale, astfel:

- pentru încheierea și executarea contractului de cont curent și, în funcție de serviciile bancare alese de Client, a contractului de depozit, a serviciilor de internet/mobile banking, ș.a., efectuarea serviciilor de plată aferente și desfășurarea relației contractuale cu Banca, caz în care Banca poate realiza următoarele activități (enumerarea fiind cu titlu de exemplu):
  - efectuarea de operațiuni de plată ordonate de mine în numele Clientului, încasări, transferuri, schimb valutar, servicii de debitare directă, ordine de plată programată etc. (destinatarii datelor putând fi beneficiarii operațiunilor de plată, băncile corespondente, prestatori de servicii de compensare a plăților comerciale interbancare – de ex. Societatea de Transfer de Fonduri și Decontări – TRANSFOND S.A, sistemul național pentru plăți în lei oferit de BNR-ReGIS, etc.);
  - evaluarea bunurilor aduse în garanție (caz în care destinatar al datelor este evaluatorul);
  - analizarea documentelor aferente imobilului propus ca garanție (caz în care destinatar al datelor este biroul notarial);
  - în cazul în care creditul solicitat de Client este garantat de societăți (fonduri de garantare) precum Banca de Investiții și Dezvoltare – BID, Fondul Național de Garantare a Creditelor pentru Întreprinderile Mici și Mijlocii - FNGCIMM IFN SA, Fondul de Garantare a Creditului Rural - FGCR IFN SA, Fondul European de Investiții – FEI, Banca Europeană de Investiții – BEI, APIA, sau alte fonduri de garantare, Banca va transmite acestor din urmă entități anumite date personale în condițiile din acordurile reciproce încheiate conform legii cu acestea, cu asigurarea unei protecții adecvate a datelor personale și respectarea drepturilor persoanelor vizate, respectiv datele necesare în vederea aprobării și executării garanției aferente facilității de credit respective;
  - transmiterea de notificări în legătură cu modificarea clauzelor contractuale, notificări în legătură cu întârzierea la plata ratelor etc.;
  - transmiterea datelor către Türkiye Garanti Bankası A.Ş., societate din Turcia, care administrează sistemul informatic al Băncii, și către orice dintre succesorii săi legali;
  - transmiterea datelor către partenerii contractuali ai Băncii (din România sau din străinătate) în vederea furnizării de servicii externalizate, realizate pentru și în numele Băncii în vederea încheierii și

executării contractelor (de exemplu transmiterea de notificări, arhivare, servicii de relații cu clienții, servicii de semnătură electronică/ servicii de validare semnătură electronică, etc.)

- transmiterea datelor către societățile de asigurare dacă încheierea unui contract de asigurare este o condiție pentru acordarea unui credit și derularea contractului de credit;
- realizarea formalităților necesare pentru analiza, aprobarea și implementarea suspendării obligațiilor de plată ale persoanelor vizate (conform contractelor de credit).

(ii) Pentru îndeplinirea de către Banca a unor obligații legale, precum:

- stabilirea identității persoanei vizate în vederea îndeplinirii obligațiilor legale ale Băncii din domeniul cunoașterii clientelei, prevenirii spălării banilor și combaterii terorismului;
- încadrarea Persoanei Vizate într-un grad de risc conform cerințelor legislației privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului (de exemplu: Legea 129/2019);
- raportarea la cerere și/sau periodică și furnizarea de informații legate de produsele bancare contractate de Client (inclusiv date de natură fiscală, financiară (solduri și dobânzi) sau de identificare a persoanei juridice în scop FATCA, CRS) către autoritățile abilitate de lege să solicite și să primească astfel de informații, de exemplu Autoritatea Națională de Administrare Fiscală (A.N.A.F.), Oficiul Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor (O.N.P.C.S.B.), instanțele de judecată, parchete, executori judecătorești, notari publici, autorități cu rol de supraveghere și control în domeniul bancar, auditori etc.;
- supravegherea video a spațiilor Băncii reprezentând zona automatelor bancare în scopul prevenirii fraudei, precum și zone de acces, atât din exterior, cât și din interior, zone de lucru cu publicul, trasee de vehiculare și acces în spațiile de depozitare a valorilor, în scopul asigurării pazei și protecției bunurilor și persoanelor.
  - transmiterea de notificări obligatorii în baza dispozițiilor legale, spre exemplu, dar fără a se limita la notificările privind demararea procedurii de executare silită, notificarea cesiunii de creanță.

(iii) Pentru exercitarea de către Banca a unui interes legitim, astfel:

- transmiterea datelor personale către entitățile care fac parte din grupul din care face parte Garanti Bank SA (toate entitățile afiliate, precum și toți acționarii direcți și indirecți ai GARANTI BANK SA), format din: Raiffeisen Bank S.A., Motoractive IFN SA, Motoractive Multiservices SRL (România), precum și entitățile din cadrul Grupului Raiffeisen, inclusiv, după 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 și alte entități care fac parte din Grupul Raiffeisen Bank International AG Group, în măsura în care implicarea acestora este necesară în scopul supravegherii consolidate, guvernanței și coordonării, raportării prudențiale, financiare și de risc, monitorizării, controlului, auditului sau implementării procesului de integrare;
- folosirea datelor de către Banca în scopuri statistice, cu condiția pseudonimizării acestora;
- supravegherea video în scopul soluționării unor eventuale reclamații.

- înscrierea la Registrul Național de Publicitate Mobiliară (R.N.P.M.) a garanțiilor mobiliare constituite în favoarea Băncii pentru garantarea creditului, în vederea efectuării formalităților de publicitate a acestora și asigurarea priorității Băncii la executare;
- înscrierea în registrele de Carte Funciară ținute de Oficiile de Cadastru și Publicitate Imobiliară a garanțiilor imobiliare constituite în favoarea Băncii pentru garantarea creditului acordat Clientului, în vederea efectuării formalităților de publicitate a acestora și asigurarea priorității Băncii la executare;
- transmiterea datelor către cesionarii creanțelor, în cazul în care Banca va cesiona creanțele aferente contractului de garanție/ credit în care sunt /am fost parte;
- transmiterea datelor către executorii judecătorești/ societățile de recuperare creanțe în vederea executării garanțiilor și recuperării creanțelor aferente contractului de credit;
- consultarea periodică a datelor aflate în evidențele Centralei Riscului de Credit (date de identificare, informații privind fiecare din creditele și angajamentele de care eu sau persoana juridică pe care o reprezint beneficiază, informații privind grupurile de persoane fizice și/sau juridice care reprezintă un grup de clienți aflați în legătură/un singur debitor, informații privind fraudele cu carduri comise de posesori);

Prelucrarea datelor personale în scopurile menționate la punctele (i), (ii), (iii) de mai sus este esențială pentru încheierea și executarea contractului de cont curent și pentru îndeplinirea de către Bancă a unor obligații legale/interese legitime, astfel încât, în lipsa furnizării și prelucrării datelor, Banca nu va putea încheia/executa contractul și presta serviciile aferente acestuia.

Prelucrarea datelor cu caracter personal în contextul integrării și al fuziunii preconizate între Garanti Bank S.A. și Raiffeisen Bank S.A.

În contextul achiziției Garanti Bank S.A. de către Raiffeisen Bank S.A., precum și al pregătirii și implementării procesului de integrare și a fuziunii preconizate între cele două instituții de credit, datele cu caracter personal care fac obiectul prezentei Note de informare pot fi prelucrate și divulgate către Raiffeisen Bank S.A., precum și către alte persoane implicate în mod legitim în implementarea procesului de integrare, în măsura necesară pentru pregătirea și implementarea migrării datelor, a produselor, serviciilor, sistemelor și proceselor, testarea și validarea activităților de migrare, asigurarea continuității activității și a continuității relațiilor contractuale, gestionarea riscurilor, guvernanță, raportare, securitatea informațiilor și conformarea cu obligațiile legale și de reglementare aplicabile.

În funcție de activitatea specifică de prelucrare și de modalitatea în care sunt stabilite scopurile și mijloacele prelucrării, Garanti Bank S.A. și Raiffeisen Bank S.A. pot acționa, după caz, în calitate de operatori independenți, operatori asociați, operator și persoană împuternicită de operator sau destinatari ai datelor. Rolul aplicabil se stabilește separat pentru fiecare activitate de prelucrare relevantă.

Temeiul juridic al prelucrării este determinat în funcție de scopul urmărit și poate constă, după caz, în executarea unui contract, îndeplinirea unei obligații legale, interesele legitime urmărite de operator sau un alt temei juridic prevăzut de legislația aplicabilă.

Datele sunt dezvăluite numai în măsura strict necesară îndeplinirii scopurilor urmărite și cu respectarea cerințelor aplicabile privind protecția datelor, secretul bancar și confidențialitatea.

Informații suplimentare referitoare la prelucrarea datelor cu caracter personal în contextul achiziției, integrării și fuziunii avute în vedere între Garanti Bank S.A. și Raiffeisen Bank S.A. sunt disponibile în Nota de informare privind prelucrarea datelor cu caracter personal în contextul achiziției și integrării Garanti Bank S.A. de către Raiffeisen Bank S.A. disponibilă la adresa https://www.garantibbva.ro/prelucrarea-datelor-personale/

Informații suplimentare referitoare la activitățile de prelucrare efectuate de către Raiffeisen Bank S.A., în calitate de operator, inclusiv în legătură cu datele primite de la Garanti Bank S.A. în contextul integrării și fuziunii, sunt disponibile în Politica Raiffeisen Bank S.A. privind Prelucrarea Datelor și Protecția Datelor cu Caracter Personal disponibilă la: https://www.raiffeisen.ro/despre-noi/politica-de-confidentialitate/

TRANSFERUL DATELOR PERSONALE ÎN AFARA SPAȚIULUI ECONOMIC EUROPEAN

În realizarea scopurilor de mai sus, Garanti Bank SA va transfera datele personale în străinătate, doar dacă în țara destinatară este asigurat un nivel adecvat de protecție a datelor personale recunoscut prin decizie a Comisiei Europene.

În absența unei astfel de decizii a Comisiei Europene, Banca va putea transfera date cu caracter personal către o țară terță doar cu aplicarea garanțiilor adecvate prevăzute de lege în vederea protejării datelor personale. Banca poate fi contactată pentru obținerea de informații suplimentare cu privire la garanțiile oferite pentru protejarea datelor personale în cazul fiecărui transfer de date în afara Spațiului Economic European, printr-o solicitare scrisă în acest sens.

Pentru efectuarea transferului în Turcia, către furnizorul serviciilor informatice, Banca oferă garanții adecvate în sensul articolului 46 alin. (2) lit. c) din GDPR, respectiv a încheiat cu Turkyie 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.

PERIOADA DE STOCARE A DATELOR PERSONALE

În cazul în care Clientul/Garantul va încheia un contract cu Banca, aceasta va stoca datele persoanei vizate pe durata raporturilor contractuale, cât și după încetarea acestor raporturi, pentru o perioadă de 10 ani, având în vedere:

(i) prevederile legislației bancare privind cunoașterea clientelei, 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;

(ii) prevederile Codului de procedură fiscală, conform cărora lista titularilor ce deschid/închid 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;

(iii) 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 exercițiului financiar în cursul căruia au fost întocmite;

(iv) necesitatea apărării/conservării drepturilor Băncii în cadrul unui posibil litigiu privind încheierea, executarea sau încetarea contractului.

În cazul în care Clientul/Garantul nu va încheia un contract cu Banca, aceasta va stoca datele persoanei vizate pe o perioadă de 5 ani de la data solicitării de deschidere de cont, având în vedere prevederile legislației bancare privind cunoașterea clientelei, prevenirii spălării banilor și finanțării terorismului și necesitatea apărării/conservării drepturilor Băncii în cadrul unui posibil litigiu. Pentru scopul arhivării datelor conform Legii arhivelor naționale și ținând cont de Nomenclatorul arhivistic (aprobat de Arhivele Naționale) aplicabil la nivelul Băncii și pentru prelucrarea datelor de către Banca în scopuri statistice, datele pot fi stocate pentru perioade mai mari decât cele indicate anterior.

DREPTURILE PERSOANEI VIZATE

Persoana vizată are posibilitatea exercitării următoarelor drepturi cu privire la datele personale prelucrate de Banca:

- **Dreptul de acces** - pot obține din partea Băncii o confirmare privind prelucrarea datelor cu caracter personal și informații cu privire la modalitatea în care sunt prelucrate datele;
- **Dreptul la portabilitatea datelor** - pot solicita să primesc, în anumite condiții, datele personale pe care le-am furnizat Băncii, într-un format care poate fi citit automat sau pot solicita ca respectivele date să fie transmise altui operator;
- **Dreptul la opoziție** - mă pot opune prelucrării datelor atunci când prelucrarea are în vedere un interes legitim al Băncii;
- **Dreptul la rectificare** - pot solicita corectarea fără întârzieri nejustificate a datelor inexacte;
- **Dreptul la ștergerea datelor ("dreptul de a fi uitat")** - pot solicita ca Banca să îmi șteargă datele personale, printre altele în situația în care prelucrarea acestora nu a fost legală sau mi-am retras consimțământul și nu mai există niciun temei juridic pentru prelucrare;

Vor putea exista situații în care Banca nu va putea da curs solicitării de ștergere a datelor, și anume:

(i) în cazurile în care Banca are obligația legală de păstrare a datelor personale;

(ii) în cazurile în care datele sunt stocate în scopuri de arhivare în interes public sau în scopuri statistice;

(iii) în cazurile în care datele sunt necesare pentru constatarea, exercitarea sau apărarea unui drept în instanță.

- **Dreptul la restricționarea prelucrării** - pot cere restricționarea prelucrării datelor, în special dacă contest exactitatea lor. Drepturile prevăzute mai sus pot fi exercitate prin transmiterea unei solicitări către GARANTI BANK S.A., la sediul central al acesteia, la oricare dintre agențiile Băncii, precum și prin mijloace electronice, la adresa de e-mail dpo@garantibbva.ro, furnizând suficiente date care să permită identificarea solicitantului de către Banca.

- **Dreptul de a depune plângere la Autoritatea de Supraveghere a Prelucrării Datelor cu Caracter Personal** - acest drept poate fi exercitat în cazul în care voi considera că prelucrarea datelor cu caracter personal încalcă prevederile legale din domeniul protecției datelor, fără a aduce atingere oricăror alte căi de atac administrative sau judiciare.

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 Băncii, 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.

În situația în care în relația contractuală dintre Client și Banca sunt implicate și alte terțe persoane (de ex. garant, codebitor, reprezentanții legali / convenționali ai Clienților, împuterniciți cu drepturi de operare pe conturile clienților; beneficiarii reali; orice alți utilizatori persoane fizice ai unui produs/serviciu al Băncii care nu au calitatea de Client precum utilizatori de alte carduri bancare sau de servicii internet/mobile banking, etc), informarea acestora cu privire la prelucrarea datelor va fi realizată de către Client. Astfel, clientul își asumă întreaga responsabilitate în legătură cu realizarea informării conform prezentei note de informare, fără însă a aduce atingere dreptului persoanei vizate de a se adresa oricând responsabilului cu protecția datelor pentru informații suplimentare.