

Informare privind prelucrarea datelor cu caracter personal în cadrul Serviciului Afișare Nume Beneficiar (SANB)

Prezentarea Serviciului Afișare Nume Beneficiar (SANB)

SANB reprezintă o facilitate oferită, în mod gratuit, clienților care efectuează plăți electronice (prin Internet sau Mobile Banking), de verificare a identității beneficiarului în scopul prevenirii fraudelor și reducerii numărului plăților nedatorate sau a tranzacțiilor eronate generate prin introducerea greșită a codului IBAN al beneficiarului.

Astfel, la introducerea codului IBAN în ecranul de plăți în lei, se vor afișa trunchiat datele beneficiarului plății, respectiv prenumele și inițiala numelui persoanei fizice sau o parte din denumirea persoanei juridice. Dacă plătitorul observă discrepanțe între informațiile afișate de Bancă și cele deținute, poate decide să nu autorizeze plata. Afișarea informațiilor nu modifică în niciun fel modul de ordonare a operațiunii de plată și de executare a acesteia de către Bancă. Executarea ordinului de plată se va realiza pe baza IBAN-ului beneficiarului furnizat de clientul plătitor, fără ca Banca să verifice concordanța dintre numele/denumirea beneficiarului plății completat de client și informațiile afișate prin serviciul SANB.

SANB este oferit în parteneriat cu TRANSFOND (administratorul și operatorul Casei de Compensare Automată de Plăți Interbancare) și alte bănci participante și este administrat de Asociația Română a Băncilor. Acesta este disponibil 24/7 în rândul băncilor participante la SANB, a căror listă poate fi consultată [aici](#).

Furnizarea SANB presupune transmiterea de către instituțiile de plată participante a unor date cu caracter personal ale clienților lor (prenumele complet, inițiala numelui și codul IBAN) către o bază de date comună administrată de către TRANSFOND, care va fi interogată de către ceilalți participanți la SANB la momentul efectuării plăților online de către clienții acestora.

Datele cu caracter personal transmise de Bancă către TRANSFOND sunt stocate și actualizate de acesta periodic, până la încetarea relației de afaceri cu Banca. Temeiul prelucrării este interesul legitim al Credit Europe Bank și TRANSFOND, în calitate de operatori asociați, de prevenire a fraudelor și plăților nedatorate.

Banca a dezvoltat un serviciu similar pentru plățile intrabancare (către alți clienți ai Credit Europe Bank). Pentru furnizarea acestui serviciu, Banca prelucrează,

ca operator independent, aceleași categorii de date personale care se folosesc și în cadrul SANB. Temeiul prelucrării este interesul legitim al Credit Europe Bank de prevenire a fraudelor și plăților nedatorate.

Operatorii datelor cu caracter personal

Băncile participante și TRANSFOND prelucrează datele persoanelor vizate, în calitate de operatori asociați, așa cum acest termen este definit în Regulamentul UE 679/2016 privind protecția datelor (GDPR). Rolul și responsabilitățile lor privind îndeplinirea obligațiilor impuse prin GDPR, în special a celor referitoare la confidențialitatea și securitatea datelor cu caracter personal, sunt stabilite pe bază de acord scris încheiat de fiecare bancă participantă cu TRANSFOND SA.

Scopul prelucrării, categoriile de date prelucrate și destinatarii acestora

Scopul prelucrării este de a preveni fraudele și a diminua numărul de plăți nedatorate prin schimbul de date cu caracter personal care se realizează de către operatorii asociați, pentru verificarea identității beneficiarului în cazul plăților inițiate în mediul online de către clienții băncilor participante.

Categoriile de date personale prelucrate sunt:

- prenumele complet și inițiala numelui clientului;
- codul IBAN al contului/conturilor deschis/e la Credit Europe Bank.

Banca, în calitate de operator de date participant la SANB, transmite către TRANSFOND informațiile menționate mai sus. TRANSFOND stochează aceste date și le pune la dispoziția celorlalte bănci participante, pe bază de interogare, în cazul în care un client al unei bănci participante inițiază o plată către un beneficiar cu cont deschis la altă bancă participantă.

Temeiul prelucrării datelor personale

Temeiul prelucrării datelor dumneavoastră personale este interesul legitim al băncilor participante la SANB de a asigura un instrument de prevenire a fraudelor/diminuare a numărului de erori în cazul plăților interbancare inițiate prin intermediul aplicațiilor electronice de plată.

Perioada stocării datelor cu caracter personal în contextul SANB

Datele dumneavoastră cu caracter personal aferente SANB vor fi stocate în baza de date TRANSFOND

și vor fi disponibile celorlalte bănci participante și, implicit, clienților acestora, inițiatori ai plăților prin mijloace electronice, până la încetarea relației de afaceri cu Banca, atâta timp cât Credit Europe Bank este participantă la SANB.

Drepturile care vă sunt garantate

În conformitate cu Regulamentul UE 679/2016 privind protecția datelor, drepturile care vă sunt garantate în legătură cu prelucrarea datelor dumneavoastră personale în cadrul SANB, sunt:

- Dreptul la informare - dreptul de a fi informat cu privire la identitatea și datele de contact ale Băncii și ale responsabilului cu protecția datelor, scopurile prelucrării, categoriile de date prelucrate, destinarii datelor, existența drepturilor prevăzute de legea aplicabilă și condițiile în care pot fi exercitate;
- Dreptul de acces la date - dreptul de a obține confirmarea faptului că datele cu caracter personal sunt sau nu prelucrate de către Bancă;
- Dreptul la rectificare - dreptul de a solicita și a obține rectificarea datelor inexacte, precum și completarea datelor incomplete;
- Dreptul la ștergerea datelor („dreptul de a fi uitat”) - dreptul de a obține ștergerea datelor cu caracter personal;
- Dreptul la restricționarea prelucrării - dreptul de a obține marcarea datelor cu caracter personal stocate, cu scopul de a limita prelucrarea ulterioară a acestora;
- Dreptul la portabilitatea datelor - dreptul de a primi datele cu caracter personal într-o modalitate structurată, folosită în mod obișnuit și într-un format ușor de citit, precum și dreptul ca aceste date să fie transmise de către Bancă către alt operator de date;
- Dreptul la opoziție - dreptul de a se opune în orice moment, din motive legate de situația particulară, ca datele cu caracter personal să facă obiectul unei prelucrări întemeiate pe interesul public sau pe

interesul legitim, inclusiv prelucrarea în scop de marketing direct sau prin crearea de profiluri;

- Dreptul de a nu fi supus unei decizii individuale - dreptul de a cere și de a obține retragerea, anularea sau reevaluarea oricărei decizii bazate exclusiv pe prelucrări efectuate prin mijloace automate (incluzând crearea de profiluri) care produce efecte juridice sau afectează în mod similar, într-o măsură semnificativă, persoanele vizate;
- Dreptul de a depune o plângere în fața unei autorități sau de a se adresa justiției - Clientul are dreptul de a se adresa cu plângere Autorității Naționale de Supraveghere a Prelucrării Datelor cu Caracter Personal (website www.dataprotection.ro), respectiv de a se adresa justiției pentru apărarea oricăror drepturi garantate de legislația aplicabilă în domeniul protecției datelor cu caracter personal, care au fost încălcate, în măsura în care persoana vizată consideră necesar.

Pentru mai multe detalii cu privire la activitățile de prelucrare efectuate de Bancă sau în situația în care dorește să facă uz de drepturile sale, Clientul poate solicita aceasta în scris, pe suport hârtie, prin depunere la oricare dintre unitățile Credit Europe Bank, prin e-mail la office@crediteurope.ro ori prin contactarea responsabilului cu protecția datelor (DPO) la adresa de e-mail: dpo@crediteurope.ro.

Vă puteți exercita aceste drepturi, cu excepția dreptului de a vă adresa autorității de supraveghere sau de a vă adresa justiției, la oricare dintre operatorii asociați, la datele de contact ale responsabililor acestora cu protecția datelor (DPO), pe care le puteți găsi pe website-urile fiecăruia. De regulă, fiecare operator va răspunde cererilor prin care persoanele vizate își exercită drepturile legate de prelucrarea pentru care respectivul operator este răspunzător, dar, dacă este cazul, operatorii asociați, prin intermediul TRANSFOND, se vor informa reciproc și își vor furniza informațiile necesare pentru a putea răspunde oricăror cereri ale persoanelor vizate.