

NOTA DE INFORMARE

privind prelucrarea datelor cu caracter personal în contextul Fluxului de inrolare online a clienților (Digital OnBoarding) și vânzarea la distanță a produselor prin intermediul Platformei de Inrolare Clienți Online (P.I.C.O.) de la Credit Europe Bank (Romania) S.A

CREDIT EUROPE BANK (România) S.A., cu sediul în municipiul București, Sector 6, Bulevardul Timișoara, nr 26Z, Clădirea Anchor Plaza, adresa de e-mail: office@crediteurope.ro, cod unic de înregistrare fiscală RO4315966, înregistrată la Registrul Comerțului cu nr J40/18074/1993 și în Registrul Bancar sub numărul RBPJR- 40- 018/18.02.1999 (“Banca”/ “Credit Europe Bank”) în calitate de operator, **prelucrează tale în contextul Fluxului de inrolare online a clienților (Digital OnBoarding) și vânzarea la distanță a produselor prin intermediul Platformei de Inrolare Clienți Online (P.I.C.O.)** de la Credit Europe Bank (Romania) S.A conform prezentei Informări, corelat cu documentele care guvernează prelucrarea datelor tale în contextul relației Banca – client la care se face referire în cadrul acestui document:

Prin prezenta, în calitate de Prospect (viitor client) declarați că ați luat cunoștința de secțiunea *Informare cu privire la prelucrarea datelor cu caracter personal* din cadrul CGA, prin care ați fost informat cu privire la modul în care datele dvs. sunt prelucrate de către Banca pentru furnizarea serviciilor bancare contractate.

Suplimentar față de prelucrările de date efectuate în conformitate cu Politica de confidențialitate, Banca dorește să informeze Prospectul cu privire la prelucrările de date cu caracter personal efectuate **în mod specific în legătura cu Fluxul de inrolare online a clienților (Digital OnBoarding) și vânzarea la distanță a produselor prin intermediul Platformei de Inrolare Clienți Online (P.I.C.O.) de la Credit Europe Bank (Romania) S.A.** Activitățile de prelucrare a datelor cu caracter personal sunt desfășurate cu respectarea prevederilor Regulamentului (UE) 2016/679 privind protecția persoanelor fizice în ceea ce privește prelucrarea datelor cu caracter personal și privind libera circulație a acestor date (Regulamentul general privind protecția datelor

- „GDPR”) și a celorlalte reglementări aplicabile în materie. În acest sens:

1) prelucram următoarele informații:

- datele de identificare care aparțin Prospectului, adică numele și prenumele, adresa de domiciliu, data și locul nașterii, codul numeric personal, numărul și seria actului de identitate, naționalitatea și cetățenia, data emiterii și data expirării, imaginea din actul de identitate și orice alte date cuprinse în conținutul acestuia;
- copie a cărții de identitate și un video realizat de Prospect cu actul de identitate;
- imaginea Prospectului ca urmare a efectuării unui selfie cu dispozitivul personal utilizat pentru înrolarea online și ca urmare a unui scurt video, precum și înregistrările operate prin tehnologia de recunoaștere facială prezentată în Termenii și condițiile de înrolare online a clienților (forma ochilor, a sprâncenelor, a buzelor, a nasului, a maxilarului, trăsăturile feței),
- datele biometrice (imaginea biometrică), adresa IP a dispozitivului folosit,
- OTP (One time password - parola care poate fi folosită o singură dată, pe care Banca o transmite în vederea autentificării); datele de contact care vă aparțin - numărul de telefon și adresa de email;
- datele referitoare la produsele de care sunteți interesat;
- datele privind anumite declarații privind apartenența la un grup de clienți, date privind expunerea publică, date referitoare la beneficiarul real, informații referitoare la o posibilă activitate frauduloasă.
- Date privind interacțiunea cu Banca (precum: data și ora accesării paginii de internet dedicată Fluxului de înrolare online a clienților Digital OnBoarding);
- Documentele semnate electronic, inclusiv certificatul digital utilizat în semnătura electronică.

2) sunt efectuate următoarele prelucrări suplimentare:

În scopul verificării identității Prospectului, utilizăm o tehnologie bazată pe recunoaștere facială și liveness, care implică un proces automatizat de decizie, bazat pe prelucrarea datelor biometrice. Tehnologia bazată pe

recunoastere faciala va compara cele doua imagini ale Prospectului (cea extrasa din cartea de identitate si cea din selfie) si va genera un scor de incredere care indica probabilitatea ca acestea sa corespunda aceleiasi persoane. Totodata, pe langa procesul de verificare automata, datele Prospectului vor fi prelucrate si prin interventie umana care asigura verificarea datelor de identificare. In cazul in care nu sunteti de acord cu prelucrarea datelor dumneavoastra potrivit celor de mai sus, procesul de identificare si autentificare nu poate continua in mediul digital, dar sunteti binevenit in unitatile teritoriale ale Bancii pentru a putea continua procesul de inrolare.

- pentru identificarea si autentificarea dumneavoastra in cadrul Platformei care implica procesul de invatare automata (machine learning), deoarece Platforma va folosi experienta de autentificare pentru a imbunatati procedura de verificare a cartii de identitate. Banca poate evalua daca exista vreun risc de frauda asociat procesului de identificare si autentificare. In cazul in care identificarea dumneavoastra esueaza sau exista suspiciuni de comportament fraudulos, procesul de identificare si autentificare va fi oprit. In acest caz, sunteti invitat sa vizitati una dintre sucursalele Credit Europe Bank (Romania) SA pentru a putea continua procesul de de inrolare;
- pentru indeplinirea obligatiilor legale referitoare la KYC (cunoasterea clientelei) si a prevenirii spalarii banilor si combaterii finantarii terorismului;
- pentru prevenirea fraudelor in ceea ce priveste validarea elementelor asociate cartii de identitate; pentru a verifica si valida calitatea dumneavoastra de client;
- pentru emiterea certificatului pentru semnatura electronica calificata utilizata pentru semnarea documentelor in cadrul fluxului online;
- accesarea si utilizarea platformei P.I.C.O. implica plasarea unor cookies pe dispozitivul folosit de Prospect, conform Politicii de cookies in contextul Fluxului de inrolare online a clientilor;
- pentru captarea acordului dumneavoastra pentru primirea de comunicari de marketing direct din partea Bancii.

1. Temeiul prelucrării datelor cu caracter personal

Banca prelucrează datele cu caracter personal ale clienților săi în vederea încheierii și derulării contractelor încheiate cu Banca, îndeplinirii obligațiilor legale precum și în scopurile sale legitime.

Fluxul de inrolare online a clientilor (Digital OnBoarding) implica prelucrarea datelor cu caracter personal ale clientilor intemeiata, dupa caz, pe unul din urmatoarele temeuri juridice conform art. 6 si/sau art. 9 din GDPR:

- consimtamantul persoanei vizate (consimtamantul pentru prelucrarea datelor biometrice si a recunoasterii faciale in scopul identificarii, validarea numarului de telefon si adresei de email comunicate in cadrul fluxului online, pentru emiterea certificatului digital pentru semnatura electronica, pentru folosirea de cookies, pentru prelucrari in scop de marketing direct);
- pentru incheierea contractului dintre client si Banca si pentru executarea acestuia;
- indeplinirea obligatiilor legale ale Bancii in calitate de institutie de credit (cum ar fi cunoasterea clientelei si prevenirea si combaterea spalarii banilor si finantarii terorismului);
- urmarirea intereselor legitime ale Bancii (pentru respectarea prevederilor legale privind creditarea responsabila si administrarea riscului, pentru prevenirea fraudelor; verificarea bonitatii clientilor, imbunatatirea calitatii serviciilor oferite, a procedurii de identificare si a experientei online a clientilor etc).

Daca initial v-ati exprimat consimtamantul pentru anumite prelucrari, dar ulterior ati optat pentru retragerea acestuia, retragerea consimtamantului nu va afecta legalitatea prelucrării bazate pe consimtamant înainte de retragerea acestuia.

2. Garantiile legate de procesul decizional automatizat

Procesul de identificare automata nu presupune identificarea dumneavoastra exclusiv prin mijloace automate:

- identificarea se realizeaza intotdeauna si prin interventia unui factor uman, cu rol de validare a procesului automat;
- aveti dreptul de a va adresa oricand bancii pentru a solicita clarificari cu privire la procesul de identificare;
- aveti posibilitatea de a veni oricand in unitatile bancii pentru a beneficia de aceleasi servicii.

3. Destinatarii sau categoriile de destinatari

Datele dumneavoastra cu caracter personal pot fi dezvaluite catre anumite categorii de destinatari de tipul: i) parteneri contractuali: persoanele imputernicite de Banca care prelucreaza date prin intermediul Platformei, in scopul verificarii si validarii identitatii dumneavoastra, respectiv furnizorul platformei integrate FintechOS (Romania) si furnizorul solutiei tehnice de prelucrare a datelor in scopul identificarii Ariadnext (Uniunea Europeana) (identificare automata si manuala), ii) parteneri contractuali furnizori de servicii (furnizorii de servicii de identificare si prevenire a fraudei, furnizori de servicii IT, furnizori de servicii de arhivare, furnizori de servicii de comunicatii electronice pentru codurile OTP, Biroul de Credit, care sunt obligati sa pastreze confidentialitatea datelor, iii) furnizorul de servicii Cloud (Microsoft Azure, situat in Uniunea Europeana) care gazduieste Platforma, iv) furnizorul de servicii de incredere CertSign pentru emiterea certificatului digital pentru semnatura electronica calificata, v) institutii de supraveghere si control (BNR, ANPC, ANSPDCP, instante de judecata si/sau organe de cercetare penala, etc.).

4. Transferul datelor cu carater personal

Pentru prelucrarile privitoare la inrolarea online a clientilor si vanzarea la distanta a produselor prin intermediul Platformei, Banca nu transfera date cu caracter personal in afara Spatiului Economic European.

5. Durata prelucrării datelor

Datele cu caracter personal sunt pastrate cat este necesar pentru indeplinirea scopurilor pentru care au fost colectate, cu respectarea prevederilor legale aplicabile in materie, precum și a procedurilor interne privind pastrarea datelor.

Banca va prelucra datele cu caracter personal pe durata derularii serviciilor bancare si a realizarii scopurilor de prelucrare a datelor respective, precum si ulterior in vederea conformarii cu obligatiile legale aplicabile, inclusiv dispozitiile referitoare la arhivare.

In conformitate cu prevederile legale aplicabile, exista termene diferite de pastrare, in functie de tipul de date.

De exemplu, conform reglementarilor cu privire la prevenirea spalarii banilor si finantarii terorismului, datele referitoare la cunoasterea clientelei si tranzactii trebuie pastrate pentru o perioada de 5 ani de la terminarea relatiei cu clientul, termen care poate fi prelungit, in conditiile legii, cu o perioada de maxim 5 ani.

Bazele de date administrate in scop de marketing direct vor fi prelucrate pe durata mentinerii acordului persoanei vizate pentru primirea unor astfel de comunicari, precum si ulterior pentru o perioada considerata de Banca necesara demonstrarii conformarii cu cerintele legale (de exemplu, termenul de prescriptie de 3 ani de la retragerea acordului).

Perioada maxima de stocare a datelor in **Platforma de Inrolare Clienti Online (P.I.C.O.)** ca urmare a parcurgerii fluxului de inrolare este de 6 luni de la momentul colectarii.

Datele pot fi pastrate o perioada mai mare de timp la solicitarea autoritatilor sau pentru protejarea unor interese legitime (ca de exemplu, dispute sau investigatii in curs).

6. Drepturile privind prelucrarea datelor cu caracter personal

În contextul prelucrării datelor cu caracter personal, beneficiați de exercitarea drepturilor menționate la art. 12-22 din GDPR, respectiv: (i) Dreptul de informare și acces la datele dumneavoastră personale; (ii) Dreptul de a vă rectifica datele personale; (iii) Dreptul de a fi uitat/dreptul de ștergere a datelor dumneavoastră personale; (iv) Dreptul la restricționarea prelucrării; (v) Dreptul la portabilitatea datelor; (vi) Dreptul de a vă opune prelucrării datelor dvs., dacă datele dvs. personale sunt prelucrate în conformitate cu articolul 6 alin. (1) litera (e) sau (f), inclusiv profilarea pe baza acestor dispoziții, și pentru îndeplinirea unei sarcini îndeplinite în interesul public sau în exercitarea autorității oficiale atribuite Operatorului și în scopul intereselor legitime urmărite de Operator; (vii) Dreptul de a nu fi supus unei decizii bazate exclusiv pe prelucrarea automată, inclusiv profilării.

Pentru mai multe detalii cu privire la activitățile de prelucrare de date cu caracter personal efectuate de Banca sau în situația în care doriți să vă exercitați oricare dintre drepturile legale în legătură cu prelucrarea Datelor în calitate de persoană vizată, ne puteți înainta o cerere scrisă, datată și semnată olograf, transmisă în format fizic la oricare dintre unitățile noastre teritoriale ale caror adrese le găsiți pe site-ul Credit Europe Bank (Romania) SA ([aici](#)) sau electronic prin e-mail, la office@crediteurope.ro.

De asemenea, vă puteți adresa responsabilului Credit Europe Bank (Romania) SA privind protecția datelor prin e-mail la dpo@crediteurope.ro sau prin scrisoare la adresa: Credit Europe Bank (Romania) SA, B-dul Timișoara nr. 26Z, Clădirea Anchor Plaza, sector 6, București. Cererea dumneavoastră va fi analizată în maximum o lună de la primirea solicitării.

Aveti oricând dreptul de a depune o plângere în fața unei autorități sau de a vă adresa justiției, vă puteți adresa Autorității Naționale de Supraveghere a Prelucrării Datelor cu Caracter Personal pentru apararea oricărui drepturi garantate de legislația aplicabilă în domeniul protecției datelor cu caracter personal, care au fost încălcate, în măsura în care considerați necesar.

7. Siguranța datelor dumneavoastră cu caracter personal

Credit Europe Bank (Romania) SA, în calitate de Operator de date cu caracter personal, prelucrează datele dumneavoastră cu respectarea art. 25 și art. 32 din GDPR și implementează măsuri tehnice și organizatorice adecvate pentru a asigura integritatea și confidențialitatea datelor.

Banca asigură standarde de securitate adecvate pentru prelucrarea datelor cu caracter personal, în vederea protejării drepturilor și libertăților persoanei vizate în relația cu Banca, conform legislației aplicabile, prin luarea și aplicarea măsurilor tehnice și operaționale adecvate în vederea protejării datelor personale împotriva oricăror distrugereri accidentale sau ilegale, pierderi, modificări, dezvăluiri sau acces neautorizat și împotriva procesării ilegale.

Mai multe detalii legate de prelucrarea datelor cu caracter personal de către Banca puteți găsi în Politica Credit Europe Bank privind Confidențialitatea care completează acest document și pe care Banca o pune la dispoziția dumneavoastră în oricare din sucursalele, agențiile și punctele sale de vânzare sau care poate fi accesată pe site-ul său web: www.crediteurope.ro, în secțiunea Politica de Confidențialitate.

Banca va revizui și va actualiza periodic această Nota de informare ori de câte ori va fi necesar. Varianta actualizată va fi pusă la dispoziția clientului prin canalele de comunicare prevăzute în Condițiile Generale de Afaceri.

Orice informare de tipul celor exemplificate anterior va fi complementară sau suplimentară și nu va restrânge aria categoriilor de date, a scopurilor, a destinatariilor sau a temeiurilor de prelucrare de date cu caracter personal astfel cum sunt acestea detaliate prin Politica de confidențialitate, prin Condițiile Generale de Afaceri și/sau prin orice alt document, indiferent de denumirea sau tipul acestuia (cerere, formular, convenție, contract, acord, anexa, angajament, termeni și condiții, informare, notificare, somatie etc.) aplicabil în relația dintre Banca și client sau beneficiarul suplimentar cu privire la produse și/sau servicii specifice oferite de către Banca.

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, destinatarii 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 exclusive 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.