

Notă de informare privind prelucrarea datelor cu caracter personal în contextul acordării produsului CardAvantaj prin fluxul Paperless

Credit Europe Bank (România) S.A. este o instituție de credit, organizată sub forma unei societăți comerciale pe acțiuni, având un capital social de 557.609.960,60 lei, înmatriculată la Registrul Comerțului de pe lângă Tribunalul București sub numărul J40/18074/1993, identificată prin Cod Unic de Înregistrare 4315966, înregistrată în registrul bancar sub nr. RB-PJR-40-018/1999, cu sediul în Bulevardul Timișoara nr. 26Z, Clădirea Anchor Plaza, sector 6, cod 061331, București, România („Banca”).

Datele de contact ale clientului (nume, prenume și număr de telefon) au fost colectate de la persoana care a recomandat un potențial client interesat de produsul card de credit „CardAvantaj”, în cadrul campaniei de recomandare desfășurate de Banca. Este responsabilitatea persoanei care face recomandarea să se asigure că datele potențialului client sunt transmise Băncii doar cu acordul acestuia din urmă. În cazul acestor campanii, Banca se va asigura că va colecta doar minimumul de date necesar pentru a stabili un prim contact cu potențialul client și pentru a verifica interesul acestuia pentru produs. În cazul în care potențialul client este interesat de produsul card de credit CardAvantaj, celelalte date personale în contextul aplicației pentru acest produs vor fi colectate direct de la acesta și vor fi prelucrate conform celor descrise în prezenta Notă de informare, iar în caz contrar (dacă nu este interesat), datele respective vor fi șterse. În cazul în care campania de recomandări presupune acordarea unui bonus către persoana care face recomandarea, conform termenilor campaniei, este posibil ca Banca să comunice persoanei care a făcut recomandarea dacă produsul card de credit „CardAvantaj” pentru care potențialul client a aplicat în urma recomandării a fost aprobat și emis, exclusiv în scopul aplicării regulilor descrise în regulamentul campaniei privind acordarea bonusului și fără a transmite niciun fel de alte date sau informații în legătură cu potențialul client.

Suplimentar față de prelucrările de date efectuate în conformitate cu Politica de confidențialitate a Băncii și cu Informarea privind prelucrarea datelor în Sistemul Biroului de Credit, astfel cum acestea au fost comunicate clientului prin SMS la momentul când și-a manifestat interesul față de produsele Băncii și care sunt oricând disponibile prin accesarea link-ului trimis anterior prin SMS, Banca, în calitate de operator de date cu caracter personal, dorește să informeze clientul despre prelucrările de date cu caracter personal efectuate de Banca în mod specific în legătură cu produsul card de credit „CardAvantaj”. Prezenta Notă de informare va rămâne disponibilă pentru client prin accesarea link-ului furnizat prin SMS la momentul manifestării interesului față de CardAvantaj până la momentul definitivării cererii de credit, fiind apoi transmisă sub formă de atasament împreună cu documentația finală de credit prin e-mail. În orice caz, prezenta Notă de informare va fi furnizată clientului oricând, la cerere. Activitățile de prelucrare a datelor cu caracter personal sunt desfășurate în condițiile prevăzute de Regulamentul (UE) 2016/679 privind protecția persoanelor fizice în ceea ce privește prelucrarea datelor cu caracter personal și privind libera circulație a acestor date („GDPR”) și a celorlalte reglementări aplicabile în materie.

Totodată, pentru a afla mai multe detalii în legătură cu modul în care Banca prelucrează date cu caracter personal în contextul analizei sau acordării unui produs și serviciu bancar sau în alte situații, precum în cazul în care clientul vizitează site-urile sau sediile Băncii, este deja client al Băncii ori are o relație relevantă în legătură cu produsele sau serviciile oferite de Banca unui client sau potențial client (codebitor, garant, reprezentant etc.) sau are ori dorește un alt fel de colaborare cu Banca, în mod direct sau pentru altcineva, îl invităm să acceseze și să verifice oricând informații actualizate pe acest subiect în Politica noastră de confidențialitate disponibilă pe site-ul Băncii la secțiunea „Politica de confidențialitate” (<https://www.crediteurope.ro/Politica-de-confidentialitate>), la sediile Băncii sau furnizată la cerere.

1. Scopurile prelucrării și temeiurile juridice aplicabile

Banca prelucrează datele cu caracter personal ale clientului pentru scopurile descrise mai jos, pe baza temeiurilor juridice indicate pentru acestea, după cum urmează:

1.1. În temeiul executării contractului dintre client și Bancă sau pentru a face demersuri la cererea persoanei vizate înainte de încheierea contractului, pentru următoarele scopuri:

- a. evaluarea eligibilității clientului în etapa de simulare a acordării CardAvantaj și inclusiv în etapa de acordare/aprobare în vederea evaluării solvabilității, gestionării managementului și reducerii riscului de creditare și determinării gradului de îndatorare al clientului;

- b. efectuarea demersurilor în vederea emiterii certificatului digital calificat pentru semnătura electronică de către partenerul contractual pentru servicii digitale al Băncii – Certsign SA, autorizat să ofere asemenea servicii în România, generată pentru clienți în contextul aplicării pentru CardAvantaj în vederea semnării de către client a documentelor necesare pentru a obține produsul CardAvantaj (și anume, acordul privind consultarea ANAF și contractul de credit); în acest scop, Banca va transmite către partenerul sau contractual pentru servicii digitale documentele / datele necesare pentru identificarea și cunoașterea clientelei și datele de contact necesare, inclusiv copia actului de identitate, adresa de e-mail și numărul de telefon al clientului.
- c. desfășurarea activităților premergătoare de gestionare a relației cu clientul, în vederea emiterii CardAvantaj, precum și a celor ulterioare pe parcursul derulării relației contractuale cu clientul, inclusiv a eventualelor modificări ulterioare cu privire la caracteristicile, termenii și condițiile produsului;

Totodata, dorim sa reamintim clientului ca in baza temeiului indicat mai sus, Banca va putea prelucra datele cu caracter personal ale clientului si in alte scopuri aferente derulării relației contractuale cu clientul, incluzand executarea tranzacțiilor bancare; colectarea de debite/recuperarea creantelor; constatarea, exercitarea sau apărarea unor drepturi ale Băncii în instanța ori față de alte autorități; gestionarea de solicitari, reclamatii sau investigatii; efectuarea si procesarea operatiunilor de plati; schimbul necesar de informatii in vederea emiterii si utilizării de către client a cardurilor emise prin partenerii contractuali VISA si Mastercard, astfel cum acestea (dar si alte scopuri de prelucrare) sunt descrise in detaliu in Politica de confidentialitate a Băncii.

1.2. În temeiul îndeplinirii obligațiilor legale ce îi revin Băncii, pentru următoarele scopuri:

- a. identificarea și cunoașterea clientelei, prevenirea spălării banilor și combaterea finanțării terorismului, prevenirea fraudelor și garantarea secretului bancar, inclusiv prin colectarea în sistemul informatic de evidență al Băncii a datelor conținute în actele de identitate ale clientului;
- b. evaluarea riguroasă a capacității clientului de rambursare a creditului potrivit obligațiilor contractuale, luând în considerare factori relevanți în conformitate cu prevederile legale aplicabile în domeniul financiar – bancar

Totodata, in temeiul indeplinirii obligatiilor legale ce ii revin, Banca va putea prelucra datele cu caracter personal ale clientului si in alte scopuri, incluzand furnizarea de raportări și informații la solicitarea autorităților sau în conformitate cu convențiile internaționale la care Romania este parte (precum FATCA și CRS); punerea în executare a hotărârilor judecătorești și a altor ordine ale autorităților; gestionarea auditurilor, a controalelor și a investigațiilor din partea autorităților de supraveghere locale, europene sau ale societății mama; administrarea portofoliului de clienți și gestiunea administrativ financiară; implementarea măsurilor de securitate, de administrare a continuității activității și de gestionare a riscurilor, astfel cum acestea (dar și alte scopuri de prelucrare) sunt descrise în detaliu în Politica de confidentialitate a Băncii.

1.3. În temeiul urmăririi intereselor legitime ale Băncii, de a asigura cele mai bune standarde de calitate, prudenta și diligența profesională, pentru a putea desfășura pe deplin activitățile ce-i sunt permise de lege, a-și elabora și aduce la îndeplinire strategiile de afaceri, pentru a veni constant în întâmpinarea așteptărilor și nevoilor clienților săi și a se adapta cerințelor, tendințelor și evoluției pieței nu întotdeauna precedate de reglementări legale exprese, pentru următoarele scopuri:

- a. prelucrarea datelor cu caracter personal în sistemul Biroului de Credit, astfel cum aceste activități de prelucrare sunt descrise în detaliu în Informarea privind prelucrarea datelor în Sistemul Biroului de Credit;
- b. transmiterea și primirea în relația cu entități de tipul Centralei Riscurilor de Credit, a Centralei Incidentelor de Plăți a informațiilor de risc de credit sau de plată înregistrate pe numele clientului/persoanei vizate relevante (de exemplu, situația riscului de credit și situația creditelor restante, precum și informații despre produsele de credit, sau alte angajamente de care clientul/persoana vizată relevantă beneficiază), în scopul inițierii sau al derulării unor relații de creditare cu clientul, atunci când nu sunt aplicabile alte temeiuri juridice, în special obligația legală.

În temeiul îndeplinirii intereselor sale legitime, Banca va putea prelucra datele cu caracter personal ale clientului și în alte scopuri, incluzând îmbunătățirea calității serviciilor; activități de marketing (în măsura în care acestea pot fi desfășurate în baza interesului legitim, în condițiile legii); analiza preferințelor și segmentare, în măsura în care aceste activități nu produc eventuale efecte juridice sau un impact similar de maniera semnificativă; scop statistic și de cercetare; administrarea afacerii, astfel cum acestea (dar și alte scopuri de prelucrare) sunt descrise în detaliu în Politica de confidențialitate a Băncii.

1.4. În baza consimțământului valabil exprimat de către Client cu ocazia contactării telefonice a Clientului de către Bancă ca urmare a interesului manifestat față de produsele Băncii sau în alte situații, după caz, pentru transmiterea în mod direct de mesaje publicitare prin email, SMS sau alte mijloace care nu implică un operator uman, în vederea promovării celor mai potrivite produse și servicii ale Băncii.

În general, în scopul transmiterii de comunicări comerciale, Banca poate utiliza mai multe metode de comunicare: posta- pe suport de hartie, posta electronica - email, sisteme automate de comunicare care nu necesită intervenția unui operator uman (inclusiv, fără limitare la acestea, prin email, mesaje automate transmise prin intermediul operatorilor de cablu, al serviciilor de tip internet banking etc.), orice altă metodă care folosește serviciile de comunicații electronice destinate publicului (inclusiv, fără limitare la acestea, telefon, SMS, rețele de socializare).

Consimțământul exprimat cu privire la prelucrările de date întemeiate pe acordul clientului poate fi retras în orice moment, fără a afecta legalitatea prelucrărilor efectuate înainte de retragerea acordului. Retragera consimțământului va face ca pe viitor să nu putem ține la curent clientul cu cele mai noi oferte, respectiv să nu putem comunica oferte personalizate în vederea promovării celor mai potrivite produse și servicii ale Băncii. De asemenea, retragera consimțământului nu va afecta furnizarea de către Banca a produselor sau serviciilor contractate.

2. Categoriile de date cu caracter personal prelucrate

În vederea îndeplinirii scopurilor de prelucrare anterior menționate, Banca prelucrează date cu caracter personal pe care le obține direct de la persoana vizată începând cu momentul când aceasta își manifestă interesul față de CardAvantaj (de exemplu, date de identificare și de contact cum ar fi numărul de telefon pe care îl furnizează în vederea primirii SMS-ului care cuprinde link-urile către Informațiile generale privind produsul CardAvantaj și documentele de informare privind prelucrarea datelor cu caracter personal, date cu privire la cunoașterea clienței cum ar fi ocupația, țara de rezidență, cetățenia, sursa fondurilor, calitatea FATCA/CRS, beneficiarul real, etc.), precum și date pe care Banca le poate genera (de exemplu, coduri sau identificatoare de client, număr de card/cont etc) sau deduce pe baza acestora (de exemplu, grad de solvabilitate), date obținute din surse externe cum ar fi Biroul de Credit SA (situația creditelor, istoric de plată etc), Agenția Națională de Administrare Fiscală – ANAF (situația veniturilor), Centrala Riscurilor de Credit – CRC, registrul comerțului, portalul instanțelor de judecată, baze de date oficiale cu persoane supuse sancțiunilor internaționale în materia prevenirii și combaterii spălării banilor și a finanțării terorismului etc., precum și orice baze de date puse la dispoziție de către instituțiile și autoritățile publice a căror consultare este necesară în vederea realizării scopurilor menționate mai sus.

3. Destinatarii datelor cu caracter personal

În vederea desfășurării activității și asigurării prestării serviciilor bancare către client la cele mai bune standarde sau în vederea îndeplinirii obligațiilor sale legale ori în urmărirea intereselor sale legitime potrivit scopurilor de prelucrare prevăzute prin prezenta notă de informare, Banca poate dezvălui date cu caracter personal către categoriile de destinatari prevăzute mai jos:

- a. entități/terțe persoane, în măsura în care dezvăluirea este necesară pentru prestarea serviciilor contractate de către client de la Banca sau respectiva persoană/entitate este implicată direct sau indirect în prestarea unor servicii către Banca sau direct către client, cum ar fi partenerul contractual pentru servicii digitale al Băncii care furnizează semnătura electronică pentru client, precum și

partenerul contractual pentru serviciul de transmitere a documentației contractuale și a informărilor privind prelucrarea datelor prin intermediul link-urilor furnizate direct clientului prin SMS;

- b. entități de tipul Biroului de Credit, Centrala Riscului de Credit, Centrala Incidentelor de Plăți, oricare alte entități/instituții;
- c. participanților la Sistemul Biroului de Credit potrivit scopului precizat în Informarea privind prelucrarea datelor în Sistemul Biroului de Credit comunicată clientului împreună cu prezenta Notă de informare;
- d. autorităților și instituțiilor publice, conform competențelor acestora și a legislației aplicabile, cum ar fi Autoritatea Națională de Supraveghere a Prelucrării Datelor cu Caracter Personal, Banca Națională a României, Autoritatea Națională de Integritate,
- e. instanțele judecătorești, notarii publici, executorii judecătorești, organele de cercetare penală etc.

4. Implicațiile refuzului de a furniza date

Clientul poate alege să nu furnizeze datele necesare către Banca, însă aceasta opțiune poate determina în unele cazuri lipsa conformării cu obligațiile contractuale sau legale ale Băncii și, prin urmare, ne poate împiedica să intrăm în relație sau să continuăm furnizarea produselor și serviciilor existente. În alte cazuri, poate limita serviciile pe care Banca este capabilă să le ofere clientului ori promptitudinea sau flexibilitatea comunicării cu Banca.

În cazul în care clientul nu este de acord cu prelucrarea datelor în scop de marketing, precum și în situația în care acesta își va retrage acordul pentru prelucrări în scop de marketing exprimat anterior, relația contractuală a clientului cu Banca nu va suferi.

5. Durata prelucrării

Datele cu caracter personal ale clientului vor fi păstrate doar pe perioadă de timp necesară pentru atingerea scopurilor de prelucrare mai sus menționate, cu respectarea în același timp a cerințelor legale în vigoare, precum și în conformitate cu politicile interne și cu obligațiile legale care revin Băncii, inclusiv cele privind arhivarea. În cazul în care Banca va stabili că are un interes legitim sau o obligație legală de a prelucra în continuare datele cu caracter personal ale clientului în alte scopuri, clientul va fi informat în mod corespunzător în acest sens. Este posibil ca, după împlinirea termenelor legale de arhivare, Banca să dispună anonimizarea datelor, lipsindu-le astfel de caracterul personal și să continue prelucrarea datelor anonime pentru scopuri statistice.

De asemenea, în măsura în care solicitarea de aplicare pentru CardAvantaj este respinsă ca urmare a neîndeplinirii cerințelor Băncii aplicate și făcute cunoscute clientului și în măsura în care nu există alte obligații legale privind păstrarea datelor, iar Banca nu are alte motive întemeiate privind păstrarea acestora, datele cu caracter personal colectate și prelucrate cu scopul de a derula și gestiona relația contractuală cu clientul în vederea furnizării produselor și serviciilor financiare solicitate vor fi șterse sau anonimizate.

6. Ce se întâmplă cu datele cu caracter personal după încetarea prelucrării

Odată ce perioada de prelucrare expiră, iar Banca nu mai are motive legale sau legitime de a prelucra în continuare datele cu caracter personal ale clientului, datele vor fi șterse în conformitate cu procedurile acestora care pot implica anonimizarea sau distrugerea acestora.

7. Securitatea prelucrării datelor

Prin prezenta Notă de informare, Banca informează clientul asupra faptului că evaluează și actualizează constant măsurile de securitate implementate pentru a asigura o prelucrare a datelor cu caracter personal în condiții de siguranță și securitate.

8. Drepturile persoanei vizate în ceea ce privește prelucrarea datelor

În contextul prelucrării datelor cu caracter personal, clientul beneficiază de următoarele drepturi:

- a. Dreptul la informare cu privire la operațiunile de prelucrare preconizate;
- b. Dreptul de acces la datele cu caracter personal prelucrate;

- c. Dreptul de a solicita rectificarea sau ștergerea datelor cu caracter personal;
- d. Dreptul de a solicita restricționarea prelucrării;
- e. Dreptul de a se retrage consimțământul cu privire la prelucrare;
- f. Dreptul de a se opune cu privire la prelucrarea datelor;
- g. Dreptul de a nu face obiectul unei decizii bazate exclusiv pe prelucrare automatizată, inclusiv crearea de profiluri;
- h. Dreptul la portabilitatea datelor;
- i. Dreptul de a depune plângere în fața Autorității Naționale de Supraveghere a Prelucrării Datelor cu Caracter Personal (ANSPDCP) și dreptul de a se adresa instanțelor de judecată competente.

Drepturile de mai sus pot fi exercitate în orice moment. În situația în care clientul dorește să își exercite oricare dintre drepturile de care beneficiază în calitate de persoană vizată, cu excepția dreptului de a depune plângere către Autoritatea de Supraveghere sau de a se adresa instanței, poate înainta o cerere scrisă, datată și semnată olograf în oricare unitate teritorială a Băncii, adresele acestora putând fi găsite pe site-ul Băncii (www.crediteurope.ro) sau electronic, prin e-mail, la adresele office@crediteurope.ro sau dpo@crediteurope.ro.

De asemenea, în cazul în care clientul dorește să își retragă consimțământul acordat cu privire la scopurile de marketing direct, acesta are oricând posibilitatea de a utiliza opțiunea de dezabonare care este inclusă în fiecare comunicare de marketing. De asemenea, pentru orice alte solicitări cu privire la acest aspect, clientul are oricând posibilitatea de a contacta Banca prin utilizarea datelor de contact menționate mai sus.

9. Modalitate de contact

Puteți adresa orice întrebare în legătură cu prezentul document către responsabilul Băncii privind protecția datelor prin e-mail la dpo@crediteurope.ro sau prin scrisoare la adresa: CREDIT EUROPE BANK (România) S.A., B-dul Timișoara nr. 26Z, Clădirea Anchor Plaza, sector 6, București sau prin oricare alte canale de comunicare puse la dispoziție de Bancă și disponibile pe site-ul Băncii.

10. Dispoziții finale

Informațiile cu privire la prelucrarea datelor cu caracter personal detaliate prin prevederile prezentei Note de informare se completează în orice moment și exclusiv în mod suplimentar cu celelalte informații puse la dispoziție de Bancă, incluzând dar fără a se limita la Politica de confidențialitate, Condițiile Generale de Afaceri, Politica de cookies, notele de informare cu privire la prelucrarea datelor cu caracter personal furnizate în contextul diverselor produse și servicii specifice oferite de Banca (de exemplu, Informarea privind prelucrarea datelor în Sistemul Biroului de Credit), informarea prin intermediul internet banking, al aplicațiilor pentru telefonul mobil, la ATM-uri, în locațiile Băncii, în cadrul apelurilor telefonice cu și/sau fără operator uman sau oricare altele.

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. Nota de informare actualizată poate fi pusă la dispoziția clientului și sub formă de link prin SMS, la ATM, prin poșta electronică sau prin intermediul aplicațiilor online ale Băncii.

Orice informare de tipul celor exemplificate anterior va fi complementară sau suplimentară și nu va restrânge aria categoriilor de date, a scopurilor, a destinatarilor 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.