

INFORMARE PRIVIND PROTECTIA DATELOR CU CARACTER PERSONAL

Regulamentul UE 2016/679 privind “protecția persoanelor fizice în ceea ce privește prelucrarea datelor cu caracter personal și privind libera circulație a acestor date (“Regulamentul”), aplicabil începând cu data de 25 mai 2018, conține o serie de reguli care vizează asigurarea prelucrării datelor cu caracter personal în conformitate cu drepturile și libertățile fundamentale ale persoanelor fizice cu scopul de a crește nivelul de protecție a datelor personale.

Prezenta informare cuprinde detalii referitoare la aceste cerințe ale regulamentului și modalitatea în care Banca Comercială Intesa Sanpaolo România S.A. prelucrează datele cu caracter personal.

SECȚIUNEA 1 – IDENTITATEA ȘI DATELE DE CONTACT ALE OPERATORULUI DE DATE

BANCA COMERCIALĂ INTESA SANPAOLO ROMANIA S.A. cu sediul social în Municipiul București, str. Nicolae Caramfil nr. 85A, etaj 4, Sector 1, Cod postal 014142, în calitate sa de Operator de date (denumită în continuare “Banca”) prelucrează datele cu caracter personal (“date personale”) obținute direct sau indirect de la dumneavoastră, inclusiv datele personale ale tertilor pe care le-ați furnizat în cadrul relațiilor contractuale existente cu Banca, în scopurile indicate în Secțiunea 3 a acestei informări. Persoanele fizice ale caror date sunt prelucrate de către Banca sunt denumite în continuare „persoane vizate”.

SECȚIUNEA 2 – DETALII DE CONTACT ALE OFITERULUI RESPONSABIL PENTRU PROTECTIA DATELOR CU CARACTER PERSONAL

Intesa Sanpaolo România S.A. a numit un “Ofiter pentru Protecția Datelor” în conformitate cu cerințele Regulamentului (“DPO”). În ceea ce privește toate aspectele referitoare la prelucrarea datelor dvs. personale și / sau exercitarea drepturilor prevăzute de Regulament, astfel cum sunt enumerate în Secțiunea 8 din prezenta informare, vă rugăm să adresați o solicitare fie prin e-mail: dpo@intesaspaolo.ro fie prin posta la adresa din București, Str. Nicolae Caramfil nr. 85A, etaj 4, Sector 1, Cod postal 014142

SECȚIUNEA 3 – CATEGORII DE DATE CU CARACTER PERSONAL, SCOPURILE ȘI TEMEIUL JURIDIC AL PRELUCRĂRII

Categorii de Date cu Caracter Personal

În funcție de scopul procesării, datele cu caracter personal procesate de banca se referă la:

- ✓ date cu caracter personal având funcție de identificare (nume, prenume, numele anterior, CNP, seria și numărul actului de identitate), date din conținutul actelor de identitate, al pașaportului, permisului de conducere, documentelor de rezidență fiscală furnizate băncii (cetățenie, dată, locul și țara nașterii, țara de rezidență, semnatura) precum și alte informații pe care le menționați în formularele bancare/ contractele încheiate cu Banca
- ✓ date de contact (adrese, numere de telefon/ fax, adrese electronice și nr. de telefon mobil)
- ✓ datele din actele de stare civilă și situația familială, profesia, ocupația, locul de muncă/ numele angajatorului, formare profesională, natura activității proprii, funcția publică detinută, expunerea politică (dacă este cazul)
- ✓ situația economică și financiară (venituri, date privind tranzacțiile, istoric tranzacțional, relația cu alte bănci);
- ✓ informații privind garantarea obligațiilor dvs. contractuale față de Banca (inclusiv identitatea și datele personale ale garantului, în măsura necesară încheierii și executării contractului de garanție) sau privind garantarea obligațiilor unui alt client al Băncii (garanție reală mobilă, drept de ipotecă, garanție personală sau alte mijloace de garantare permise de lege)

- ✓ date necesare pentru stabilirea credibilitatii dumneavoastra, a posibilitatii de achitare a creditelor, a capacitatii de plata, a comportamentului de plata, a proprietatilor pe care le aveti, precum si situatia litigiilor;
- ✓ informatiile legate de angajamentele inregistrate in conturi bilantiere si extrabilantiere (produse de tip credit, similar sau de asigurari)
- ✓ informatii privind indeplinirea sau neindeplinirea angajamentelor fata de Banca
- ✓ informatii referitoare la activitatea frauduloasa/potential frauduloasa, constand in date referitoare la acuzații si condamnari legate de infractiuni precum fraudă, spalarea de bani si finantarii actelor de terorism;
- ✓ informatii rezultate in urma inregistrarii audio a convorbirilor telefonice;
- ✓ informatii rezultate in urma a inregistrarii video in cazul in care vizitati una din locatiile noastre (unitati teritoriale sau sediu central) sau utilizati un ATM al bancii;
- ✓ date obținute din instrucțiunile de plată, date provenite din instalarea și utilizarea aplicațiilor Băncii sau categorii speciale de date cu caracter personal asa cum sunt definite în Secțiunea 9 din prezenta informare.
- ✓ orice alte informatii necesare realizarii scopurilor descrise mai jos

Modalitati de procesare a datelor

Procesarea datelor se refera la orice tipuri de proceduri, prelucrari si evidente ce pot fi generate in cadrul Bancii sau la procesatori de date din tara sau strainatate imputerniciti de catre Banca, precun colectare, stocare, arhivare, consultare, inregistrare, organizare, modificare, stergere, transmitere, combinare, restrictionare, distrugere etc.

Obtinerea datelor personale

Banca obtine datele personale direct de la persoanele vizate (client, imputernicit, reprezentant legal etc. la momentul completarii documentelor sau formularelor solicitate sau utilizarii serviciilor Bancii (ex: Internet Banking), prin consultarea unor surse externe (ex: pentru indeplinirea unor obligatii legale, pentru evaluarea gradului de indatorare a clientilor) precum baze de date ale autoritatilor/institutiilor publice, registre publice, baze de date electronice, informatii disponibile pe internet sau furnizate de terti autorizati, sau de la clientii bancii in cadrul unor contracte specifice pentru produse/servicii bancare (ex: date ale garantilor, persoane de contact etc.) si pentru care clientul garanteaza bancii ca a obtinut de la persoanele vizate acordul de furnizare a datelor in aceste scopuri.

Scopurile si temeiul juridic al prelucrării

Datele personale obtinute de Banca sunt procesate ca parte a activitatii sale, în următoarele scopuri:

a) Furnizarea de servicii si executarea contractelor

Punerea la dispozitie a datelor dvs. personale necesare pentru a va furniza serviciile solicitate și pentru executarea contractelor (inclusiv demersurile efectuate înainte de a încheia un contract) nu este obligatorie, insa refuzul de a furniza aceste date cu caracter personal nu permite Băncii să duca la indeplinire solicitarile specifice adresate de dumneavoastra.

b) Identificarea, contactarea si furnizare de asistenta

Datele dumneavoastra sunt verificate in scop de identificare atunci cand solicitati informatii privind produsele si serviciile de care beneficiati sau in legatura cu contractele incheiate cu Banca. Va putem contacta prin diverse canale de comunicare cu scopul de a va informa despre modalitatea de derulare a contractelor incheiate cu Banca sau cu privire la neindeplinirea unor obligatii fata de banca. De asemenea, putea foloso datele dumneavoastra daca aveti nevoie de suport in relatia cu Banca pentru diverse solicitari pe care le adresati Bancii (ex: semnalarea unro probleme de functionare ale produselor, pierdere card, reclamatii etc.).

c) Respectarea prevederilor legislației naționale și UE

Prelucrarea datelor dvs. personale, pentru a respecta prevederile legale, este obligatorie și consimțământul dvs. nu este necesar.

Prelucrarea este obligatorie, de exemplu, atunci când este impusă de reglementările din domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor, de impozitare, de combatere a corupției, de prevenire a fraudei în serviciile de plată sau de îndeplinire a instrucțiunilor sau solicitărilor autorității de supraveghere și control (cum ar fi monitorizarea riscurilor operationale și de credit la nivel de grup bancar).

d) Marketing direct sau indirect și crearea de profiluri

Prelucrarea datelor dvs. personale pentru a desfășura activități de promovare și vânzare de produse și servicii ale Bancii sau ale companiilor din Grupul Intesa Sanpaolo sau ale companiilor terțe, pentru a efectua sondaje de piață și de satisfacție a clienților sau pentru a evalua și a previziona aspecte care privesc, printre altele, interesele, preferințele, alegerile și obiceiurile consumatorilor, în scopul de a vă oferi produse și servicii tot mai specifice și mai potrivite, folosind scrisori, telefon, Internet, SMS, MMS și alte sisteme de comunicații, este opțională și este necesar consimțământul dvs.

e) Monitorizarea video și înregistrarea convorbirilor telefonice

Banca poate înregistra și pastra convorbirile telefonice, cu acceptul solicitat persoanei vizate înainte de fiecare convorbire telefonică, cu scopul de a proba ulterior informațiile furnizate clienților, pentru a le utiliza ca probe în instanța în cazul unui litigiu sau pentru îmbunătățirea calității serviciilor puse la dispoziția clienților.

Banca asigură monitorizarea video a spațiilor sediilor centrale și ale unităților bancii, cu scopul asigurării spațiilor, bunurilor și persoanelor, și marchează în mod corespunzător locațiile unde există camere video (ex: intrarea în sediile bancii, caile de acces din interiorul sediilor, locațiile bancomatelor, perimetru exterior al sediilor etc.).

f) Interesul legitim al Operatorului de Date cu Caracter Personal

Prelucrarea datelor dvs. personale este necesară în scopul realizării unui interes legitim al Bancii, spre exemplu pentru prevenirea fraudelor, menținerea de baze de date interne pentru a putea fi utilizate de către departamentele și structurile Bancii pentru verificări cerute de legislație, generare de rapoarte cu privire la activitățile operationale ale Bancii, colectare debite și/sau recuperare creanțe și activități conexe, arhivarea documentelor și informațiilor care va privesc, soluționarea litigiilor, investigațiilor sau oricărui altor solicitări din partea autorităților, monitorizarea activității clienților conform cerințelor legislative, raportarea de informații către autorități, obținerea unor imagini sau filmări video prin folosirea sistemelor de supraveghere video în scop de securitate etc, sau orice alte prelucrări necesare scopurilor ce vizează alte interese legitime. În acest din urmă caz, Banca vă poate prelucra datele dvs. personale numai după ce vă informează și numai dacă se constată că atingerea intereselor sale legitime sau a terțelor părți, nu încalcă drepturile și libertățile fundamentale care va aparțin. În aceste cazuri, consimțământul dvs. nu este necesar.

SECȚIUNEA 4 – OBLIGATIA DE FURNIZARE A DATELOR PERSONALE

Datele personale sunt furnizate către Banca de către client sau persoane autorizate la solicitarea produselor/serviciilor furnizate de Banca în cadrul documentelor specifice, iar cu privire la acestea, refuzul pentru prelucrarea datelor, exprimat în la inițierea relațiilor de afaceri, va determina imposibilitatea Bancii de a da curs solicitărilor pentru astfel de produse sau servicii. De asemenea, ulterior încheierii unor contracte cu Banca, furnizarea periodică de date actualizate este necesară pentru derularea acestora și a îndeplinirii obligațiilor legale și intereselor legitime ale Bancii.

SECȚIUNEA 5 - CATEGORII DE DESTINATARI CĂRORA LE POT FI COMUNICATE DATELE PERSONALE

Pentru atingerea scopurilor indicate mai sus, este posibil ca Banca să comunice datele dvs. personale următoarelor categorii de destinatari:

1) Compania mama si alte companii din cadrul Grupului Intesa Sanpaolo inclusiv compania care administreaza sistemul IT, unele servicii administrative, legale si financiare.

2) Terte parti (companii, consultanti etc.) care funcționează în interiorul Uniunii Europene și care procesează datele dvs. personale în cadrul unor contracte cu banca și care se referă la activități privind:

- servicii bancare, financiare și de asigurări, sisteme de plăți;
- înregistrarea riscurilor financiare în scopul prevenirii și controlului riscului de insolvabilitate;
- recuperarea creditelor și activitățile conexe;
- furnizarea și gestionarea procedurilor și a sistemelor informatice;
- securitate și servicii de management pentru sisteme de monitorizare video;
- servicii de evaluare imobiliară;
- activități de audit și consultanță în general;
- gestionarea comunicării cu clienții, precum și stocarea datelor și a documentelor, fie pe suport de hârtie, fie pe suport electronic;
- înregistrarea calității serviciilor, cercetarea pieței, informarea și promovarea comercială a produselor și / sau serviciilor.

3) Autoritati (de ex. judiciare, administrative, etc.) și sisteme publice de informații înființate la nivelul administrațiilor/autorităților publice, de exemplu CRC, ANPC, ANSPDCP, ONPCSB, ANAF etc.

Comaniile Grupului Intesa Sanpaolo și tertele parti carora datele dvs. personale le pot fi dezvaluite, acționează în calitate de: 1. Operator de date, respectiv organism care stabilește scopurile și mijloacele de prelucrare a datelor cu caracter personal; 2. Imputernicit al Bancii, respectiv organism care prelucrează datele cu caracter personal în numele acestor; 3. Operatori asociați, care stabilesc împreună cu Banca scopurile și mijloacele de prelucrare.

SECȚIUNEA 6 - TRANSFERURILE DE DATE CU CARACTER PERSONAL CĂTRE ȚĂRI TERȚE SAU ORGANIZAȚII INTERNAȚIONALE ÎN AFARA UNIUNII EUROPENE

Datele dvs. personale sunt prelucrate de către Bancă în interiorul Uniunii Europene și nu sunt divulgate în afara acestora. Dacă este necesar, din motive tehnice sau operaționale, Banca își rezervă dreptul de a vă transfera datele personale către țări din afara Uniunii Europene, pe baza deciziilor Comisiei Europene privind caracterul adecvat al nivelului de protecție al țării respective sau a derogărilor specifice prevăzute de Regulament.

Banca va informa că datele cu caracter personal conținute în mesajele privind transferurile financiare pot fi furnizate, în scopul exclusiv de prevenire și combatere a terorismului și a finanțării sale, autorităților publice ale Statelor Unite ale Americii.¹

¹În particular, Uniunea Europeană și Statele Unite ale Americii au finalizat un acord (OG Uniunea Europeană L 195/5 din 27.7.2010) privind transferul datelor de mesagerie financiară din Uniunea Europeană către Statele Unite, în scopul punerii în aplicare a programului de prevenire și combatere a terorismului. În conformitate cu acest acord, în ceea ce privește anumite tranzacții financiare (de exemplu, transferurile bancare internaționale), cu excepția celor efectuate în zona unică de plăți în euro (SEPA), Departamentul de Trezorerie al SUA poate depune solicitări de date direct furnizorului de servicii financiare internaționale utilizate de bancă (în prezent compania SWIFT). Garanții stricte se aplică acestei prelucrări în conformitate cu acordul menționat, în ceea ce privește atât integritatea și securitatea datelor cât și timpul de păstrare a acestora. În plus, acordul prevede ca dreptul de acces să

SECTIUNEA 7 - METODA DE PRELUCRARE ȘI PERIOADA DE PASTRARE A DATELOR PERSONALE

Datele dvs. personale sunt procesate folosind instrumente manuale, electronice și automate și într-un mod care să le asigure securitatea și confidențialitatea.

Datele dvs. personale sunt păstrate, pentru o perioadă care nu depășește perioada necesară pentru atingerea scopurilor pentru care sunt prelucrate, fără a aduce atingere condițiilor de păstrare impuse de lege. În particular, datele dvs. personale sunt păstrate pe tot parcursul relației contractuale și după ce această perioadă s-a încheiat în vederea conformării cu obligațiile legale aplicabile în domeniu.

SECTIUNEA 8 – DREPTURILE PERSOANEI VIZATE

În calitatea dumneavoastră de persoană vizată aveți următoarele drepturi:

1. Dreptul de acces la date

Aveți dreptul de a obține din partea Bancii o confirmare că se prelucrează sau nu datele dvs. cu caracter personal și, în caz afirmativ, aveți dreptul de acces la datele respective și la informațiile avute în vedere la art. 15 din Regulament, printre care, cu titlu de exemplu enumerăm: scopurile prelucrării, categoriile de date personale avute în vedere, etc.

În cazul în care datele cu caracter personal sunt transferate către o țară terță sau o organizație internațională, aveți dreptul să fiți informat cu privire la garanțiile adecvate referitoare la transfer.

În cazul în care veți solicita, Banca vă va furniza în mod gratuit o copie a datelor cu caracter personal care fac obiectul prelucrării. Pentru orice alte copii solicitate, Banca poate percepe o taxă rezonabilă, bazată pe costurile administrative. În cazul în care cererea este transmisă în format electronic și cu excepția cazului în care persoana vizată solicită un alt format, informațiile sunt furnizate într-un format electronic utilizat în mod curent.

2. Dreptul la rectificare

Aveți dreptul de a obține de la Banca, rectificarea datelor cu caracter personal inexacte precum și, ținându-se seama de scopurile în care au fost prelucrate datele, completarea datelor cu caracter personal care sunt incomplete, inclusiv prin furnizarea unei declarații suplimentare.

3. Dreptul la ștergerea datelor

Aveți dreptul de a obține din partea Bancii ștergerea datelor dvs. cu caracter personal, în cazul în care se aplica unul dintre motivele prevăzute la art. 17 din Regulament, incluzând, cu titlu de exemplu, dacă datele cu caracter personal nu mai sunt necesare pentru îndeplinirea scopurilor pentru care au fost colectate sau prelucrate sau în cazul în care va retrageți consimțământul pe baza căruia are loc prelucrarea sau nu mai există niciun alt temei juridic pentru prelucrare;

Vă informăm că Banca nu vă poate șterge datele personale: dacă prelucrarea acestora este necesară, de exemplu, pentru a respecta o obligație legală, din motive de interes public, de a formula sau exercita o acțiune în instanță.

4. Dreptul la restricționarea prelucrării

Aveți dreptul de a obține din partea Bancii restricționarea prelucrării datelor dvs. cu caracter personal, în cazul în care se aplica unul dintre motivele prevăzute la art. 18 din Regulament, printre care enumerăm de exemplu: contestarea de către dvs. a exactității datelor, solicitarea de către dvs. a datelor

fie exercitat de către persoana vizată exclusiv la autoritatea pentru protecția datelor din țara sa: în România, aceasta este Autoritatea Națională de Supraveghere a Prelucrării Datelor cu Caracter Personal (site-ul web: www.dataprotection.ro).

cu caracter personal pentru constatarea, exercitarea sau apărarea unui drept în instanță chiar dacă Banca nu mai are nevoie de datele cu caracter personal în scopurile prelucrării;

5. Dreptul la portabilitatea datelor

În cazul în care prelucrarea datelor dvs. personale este bazată pe consimțământ sau este necesară pentru executarea unui contract sau în cadrul demersurilor făcute pentru încheierea unui acord iar prelucrarea se realizează prin mijloace automate, puteți:

- solicita să primiți datele dvs. personale furnizate de dvs. într-un format structurat, utilizat în mod curent și care poate fi citit automat (de ex: un computer and/or tableta);
- transmite aceste date altui operator, fără obstacole din partea operatorului cărui i-au fost furnizate datele cu caracter personal.

De asemenea, aveți dreptul de a solicita ca datele dvs. personale să fie transmise de la Banca direct către un alt operator de date indicat de dvs., în cazul în care acest lucru este posibil din punct de vedere tehnic pentru Banca. În acest caz, veți pune la dispoziția Bancii detaliile exacte ale noului operator de date către care intenționați transmiterea acestora și veți furniza Bancii o autorizare scrisă în acest sens.

6. Dreptul la opoziție

În orice moment, aveți dreptul de a vă opune prelucrării datelor dvs. cu caracter personal dacă prelucrarea se realizează în scopul executării unei sarcini îndeplinite în interes public sau este necesară în scopul interesului legitim al controlorului de date (inclusiv crearea de profiluri).

În cazul în care veți decide exercitarea acestui drept, Banca nu va mai prelucra datele cu caracter personal, cu excepția cazului în care demonstrează că are motive legitime și imperioase sau obligații legale care justifică prelucrarea și care prevalează asupra intereselor, drepturilor și libertăților persoanei vizate sau că scopul este constatarea, exercitarea sau apărarea unui drept în instanță.

7. Procesul decizional individual automatizat, inclusiv crearea de profiluri

Regulamentul acordă persoanei vizate dreptul de a nu face obiectul unei decizii bazate exclusiv pe prelucrarea automatizată a datelor dvs. personale, inclusiv crearea de profiluri, care pot produce efecte juridice care privesc persoana vizată sau o afectează în mod similar într-o măsură semnificativă, cu excepția cazului în care decizia menționată mai sus:

- a) este necesară pentru încheierea sau executarea unui contract între persoana vizată și Banca;
- b) este autorizată prin dreptul Uniunii sau dreptul intern care se aplică Bancii;
- c) are la bază consimțământul explicit al persoanei vizate.

În cazurile menționate la literele (a) și (c), Banca pune în aplicare măsuri corespunzătoare pentru protejarea drepturilor, libertăților și intereselor legitime ale persoanei vizate, cel puțin dreptul acesteia de a obține intervenție umană din partea operatorului, de a-și exprima punctul de vedere și de a contesta decizia.

8. Dreptul de a depune o plângere către autoritatea pentru prelucrarea datelor

Fără a aduce atingere dreptului de a face apel la orice altă instanță administrativă sau jurisdicțională, în cazul în care considerați că prelucrarea datelor dvs. personale are loc cu încălcarea Regulamentului și / sau a reglementărilor aplicabile, puteți depune o plângere la Autoritatea Națională pentru Supravegherea Datelor cu Caracter Personal.

Vă puteți exercita în orice moment aceste drepturi prin trimiterea unei cereri scrise, datată și semnată, sau puteți adresa orice întrebări sau nelămuriri cu privire la prelucrarea datelor cu caracter personal, la adresa de e-mail dpo@intesasanpaolo.ro sau prin posta la sediul B.C. Intesa Sanpaolo Romania S.A. din București, Str. Nicolae Caramfil nr. 85A, etaj 4, Sector 1, Cod postal 014142, sau direct în oricare din unitățile teritoriale ale Bancii. La nivelul Bancii solicitările dumneavoastră vor fi analizate și gestionate de către un Ofiter pentru Protecția Datelor numit de către Banca în acest scop.

Banca va gestiona si va raspunde solicitarilor dumneavoastra in legatura cu exercitarea drepturilor mentionate mai sus in mod gratuit si in termenul prevazut de legislatia in vigoare, fiind insa indreptatita sa perceapa o taxa in situatia in care solicitările dumneavoastra sunt considerate excesive sau nefondate sau poate sa refuze să dea curs solicitărilor de acest gen.

SECTIUNEA 9 – PRELUCRAREA CATEGORIILOR SPECIALE DE DATE PERSONALE

În ceea ce privește prelucrarea categoriilor speciale de date cu caracter personal (care dezvăluie originea rasială sau etnică, opiniile politice, confesiunea religioasă sau convingerile filozofice sau apartenența la sindicate și prelucrarea de date genetice, de date biometrice pentru identificarea unică a unei persoane fizice, de date privind sănătatea sau de date privind viața sexuală sau orientarea sexuală ale unei persoane fizice) necesare pentru a furniza servicii și produse specifice, cum ar fi acordarea unor împrumuturi asigurate prin polițe de asigurare, stipularea polițelor de asigurare și prestarea serviciilor de asistență socială, este necesară consimțământul explicit, fără a aduce atingere cazurilor specifice prevăzute de regulament care permit prelucrarea categoriilor speciale de date cu caracter personal, fără consimțământul explicit.
