

PRELUCRAREA DATELOR CU CARACTER PERSONAL – NOTA DE INFORMARE

Ultima actualizare [Iunie 2022]

Secțiunea preliminară: Principalele modificări

În calitate de partener de încredere, protecția datelor dumneavoastră cu caracter personal este importantă pentru Grupul BNP Paribas.

Introducere

Tratăm cu maximă seriozitate protecția datelor dumneavoastră cu caracter personal; în consecință, Grupul BNP Paribas a adoptat principii solide care se regăsesc în Carta sa privind protecția datelor cu caracter personal, disponibilă la adresa [Protectia datelor cu caracter personal \(cetelem.ro\)](https://cetelem.ro/protectia-dator-cu-caracter-personal).

BNP Paribas Personal Finance SA Paris Sucursala București („Noi”), în calitate de operator, prin intermediul mărcii noastre Cetelem, este responsabilă pentru colectarea și prelucrarea datelor dumneavoastră cu caracter personal în legătură cu activitățile sale.

Scopul acestei Note de Informare este să vă explicăm cum prelucrăm datele dumneavoastră cu caracter personal și cum le puteți controla și gestiona.

1. FACEȚI OBIECTUL PREZENTEI NOTIFICĂRI?

Prezenta Notificare privind confidențialitatea se aplică în cazul în care dumneavoastră sunteți:

- unul dintre clienții noștri sau într-o relație contractuală cu noi (de exemplu, în calitate de garant);
- un membru al familiei clientului nostru. Într-adevăr, clienții noștri ne pot împărtăși ocazional informații despre familia lor atunci când este necesar pentru a le furniza un produs sau un serviciu sau pentru a-i cunoaște mai bine;
- o persoană interesată de produsele sau serviciile noastre, atunci când ne furnizați datele dumneavoastră cu caracter personal (într-o agenție, pe site-urile și aplicațiile noastre, în timpul evenimentelor sau al operațiunilor de sponsorizare), astfel încât să vă putem contacta.

2. CUM PUTEȚI CONTROLA ACTIVITĂȚILE DE PRELUCRARE PE CARE LE DESFĂȘURĂM CU PRIVIRE LA DATELE DUMNEAVOASTRĂ CU CARACTER PERSONAL?

Aveți drepturi care vă permit să vă exercitați un control real asupra datelor dumneavoastră cu caracter personal și asupra modului în care acestea sunt prelucrate.

Dacă doriți să vă exercitați drepturile enumerate mai jos, vă rugăm să trimiteți o cerere la următoarea adresă [Bucuresti, Soseaua Pipera, nr. 46D- 46E- 48, etaj 6, Cladirea C, Oregon Park, Sector 2] sau pe site-ul noastre web¹, însoțită de o copie scanată/fizică a cărții dumneavoastră de identitate, dacă este necesar.

Dacă aveți orice întrebări legate de utilizarea de către noi a datelor dumneavoastră cu caracter personal în temeiul prezentei Notificări privind confidențialitatea, vă rugăm să contactați Responsabilul nostru cu protecția datelor (dna. Rocsandra Brinaru) la următoarea adresă [dpo@cetelem.ro].

2.1. Puteți solicita accesul la datele dumneavoastră cu caracter personal

Puteți accesa direct anumite date din contul dumneavoastră de client pe site-ul nostru web (aplicația Client Cetelem) și în contractul de credit.

Datele dumneavoastră personale din aplicația Client Cetelem sunt următoarele:

- Nume/Prenume
- Număr identificare dosar
- Adresa de reședință
- Date de contact (număr de telefon, adresa de e-mail)
- Data nașterii

Dreptul dumneavoastră de acces poate fi limitat în cazurile prevăzute de legi și reglementări. Acesta este cazul regulamentului privind combaterea spălării banilor și a finanțării terorismului, care ne interzice să vă oferim acces direct la datele dumneavoastră cu caracter personal prelucrate în acest scop. În acest caz, trebuie să vă exercitați dreptul de acces la Oficiul Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor care va solicita datele de la noi.

2.2. Puteți solicita corectarea datelor dumneavoastră cu caracter personal

În cazul în care considerați că datele dumneavoastră cu caracter personal sunt inexacte sau incomplete, puteți solicita ca aceste date cu caracter personal să fie modificate sau completate în consecință. În unele cazuri, este posibil să fie necesară o documentație justificativă.

2.3. Puteți solicita ștergerea datelor dumneavoastră cu caracter personal

Dacă doriți, puteți solicita ștergerea datelor dumneavoastră cu caracter personal, în măsura în care acest lucru este permis de lege.

2.4. Puteți să vă opuneți prelucrării datelor dumneavoastră cu caracter personal pe baza intereselor legitime

În cazul în care nu sunteți de acord cu o activitate de prelucrare bazată pe un interes legitim, vă puteți opune la aceasta, din motive legate de situația dumneavoastră particulară, informându-ne cu exactitate cu privire la activitatea de prelucrare în cauză și la motivele opoziției. Vom înceta prelucrarea datelor dumneavoastră cu caracter personal, cu excepția cazului în care există motive legitime imperioase pentru a face acest lucru sau dacă este necesar pentru constatarea, exercitarea sau apărarea unor drepturi în instanță.

¹ <https://www.cetelem.ro/actualizare-date/>

2.5. Puteți să vă opuneți prelucrării datelor dumneavoastră cu caracter personal în scopuri de prospectare comercială

Aveți dreptul de a vă opune în orice moment prelucrării datelor dumneavoastră cu caracter personal în scopuri de prospectare comercială, inclusiv crearea de profiluri, în măsura în care aceasta este legată de o astfel de prospectare.

2.6. Puteți suspenda utilizarea datelor dumneavoastră cu caracter personal

Dacă puneți la îndoială acuratețea datelor cu caracter personal pe care le folosim sau dacă vă opuneți prelucrării datelor dumneavoastră cu caracter personal, vom verifica sau revizui cererea dumneavoastră. Ne puteți solicita să suspendăm utilizarea datelor dumneavoastră cu caracter personal pe durata revizuirii cererii dumneavoastră.

2.7. Puteți să vă opuneți unei decizii automate

Ca o chestiune de principiu, aveți dreptul de a nu face obiectul unei decizii bazate exclusiv pe o prelucrare automatizată bazată pe profilare sau de altă natură care are un efect juridic sau vă afectează în mod semnificativ. Cu toate acestea, putem automatiza o astfel de decizie în cazul în care este necesară pentru încheierea sau executarea unui contract cu noi, aprobat prin reglementări sau dacă v-ați dat consimțământul.

În orice caz, aveți dreptul de a contesta decizia, de a vă exprima punctul de vedere și de a solicita intervenția unei persoane competente pentru a revizui decizia.

2.8. Vă puteți retrage consimțământul

În cazul în care v-ați dat consimțământul pentru prelucrarea datelor dumneavoastră cu caracter personal bazat pe acest temei legal, vă puteți retrage acest consimțământ în orice moment. Pentru retragerea consimțământului, ne puteți scrie pe adresa dpo@cetelem.ro sau ne puteți contacta telefonic la 021.305.12.21/ 021.306.06.00. Prelucrările bazate pe consimțământ se regăsesc în capitolul 3.4. al acestei note de informare.

2.9. Puteți solicita portabilitatea unei părți din datele dumneavoastră cu caracter personal

Puteți solicita o copie a datelor cu caracter personal pe care ni le-ați furnizat într-un format structurat, utilizat în mod obișnuit și care poate fi citit automat. În cazul în care este fezabil din punct de vedere tehnic, puteți solicita să transmitem această copie unei terțe părți.

2.10. Cum să depuneți o plângere la Autoritatea Națională de Supraveghere a Prelucrării Datelor cu Caracter Personal

În plus față de drepturile menționate mai sus, puteți depune o plângere la autoritatea de supraveghere competentă care este, de obicei, cea din țara dumneavoastră [ANSPDCP în România – www.dataprotection.ro].

3. DE CE ȘI CU CE TEMEI JURIDIC FOLOSIM DATELE DUMNEAVOASTRĂ CU CARACTER PERSONAL?

În această secțiune explicăm de ce prelucram datele dumneavoastră cu caracter personal și care este temeiul juridic pentru a face acest lucru.

3.1. Datele dumneavoastră cu caracter personal sunt prelucrate pentru a respecta diferitele noastre obligații legale și de reglementare

Datele dumneavoastră cu caracter personal sunt prelucrate atunci când este necesar pentru a ne permite să respectăm reglementările la care suntem supuși, inclusiv reglementările bancare și financiare.

3.1.1. Utilizăm datele dumneavoastră cu caracter personal pentru:

- a monitoriza operațiunile și tranzacțiile în scopul identificării celor care se abat de la rutina/tiparele obișnuite (de exemplu, atunci când retrageți o sumă mare de bani într-o țară în care nu locuiți);
- a monitoriza tranzacțiile dumneavoastră pentru a gestiona, preveni și detecta fraudele;
- a monitoriza și raporta riscurile (financiare, de credit, legale, riscuri de conformitate sau reputaționale, etc.) cu care Grupul BNP Paribas se poate confrunta în contextul activităților sale;
- a contribui la combaterea fraudei fiscale și a îndeplini obligații de control fiscal și de înștiințare;
- a înregistra tranzacții în scop contabil;
- a identifica și combate faptele de corupție;
- a respecta dispozițiile aplicabile furnizorilor de servicii de încredere care emit certificate de semnătură electronică;
- a schimba și raporta diverse operațiuni, tranzacții sau ordine sau pentru a răspunde unei solicitări oficiale din partea unor autorități financiare, fiscale, administrative judiciare sau organe penale naționale sau străine competente, arbitri sau mediatori, forțe de ordine, agenții de stat sau organisme publice.

3.1.2. De asemenea, prelucrăm datele dumneavoastră cu caracter personal în scopul combaterii spălării banilor și a finanțării terorismului.

Ca parte a unui Grup bancar, trebuie să avem un sistem solid de combatere a spălării banilor și a finanțării terorismului (AML/TF) în fiecare dintre entitățile noastre gestionate la nivel central, precum și un sistem de aplicare a sancțiunilor locale, europene și internaționale.

În acest context, suntem operatori asociați cu BNP Paribas SA, societatea-mamă a Grupului BNP Paribas (termenul „Noi” din această secțiune include și BNP Paribas SA).

Activitățile de prelucrare efectuate pentru a îndeplini aceste obligații legale sunt detaliate în Anexa [1].

3.2. Datele dumneavoastră cu caracter personal sunt prelucrate pentru a încheia un contract la care sunteți parte sau măsuri precontractuale luate la cererea dumneavoastră

Datele dumneavoastră cu caracter personal sunt prelucrate atunci când este necesar pentru a încheia sau a executa un contract pentru:

- a defini scorul riscului dumneavoastră de credit și capacitatea dumneavoastră de rambursare;

- a vă evalua (de exemplu, pe baza scorului riscului dumneavoastră de credit) cu scopul de a vă putea oferi un produs sau serviciu și în ce condiții (de exemplu, preț);
- a vă furniza produsele și serviciile la care v-ați abonat în temeiul contractului aplicabil;
- a vă gestiona datoriile existente (identificarea clienților cu datorii neplătite);
- a vă asista și răspunde solicitărilor dumneavoastră;
- a asigura soluționarea succesiunii dumneavoastră.

3.3. Datele dumneavoastră cu caracter personal sunt prelucrate pentru a ne îndeplini interesul nostru legitim sau al unei terțe părți

În cazul în care ne bazăm o activitate de prelucrare pe un interes legitim, punem în balanță acest interes cu interesele dumneavoastră și cu drepturile și libertățile fundamentale pentru a ne asigura că există un echilibru corect între acestea.

3.3.1. În cadrul activității noastre ca bancă folosim datele dumneavoastră cu caracter personal pentru:

- a gestiona riscurile la care sunteți expuși;
 - păstrăm dovezi ale operațiunilor sau tranzacțiilor, inclusiv în format electronic;
 - monitorizăm tranzacțiile dumneavoastră pentru a gestiona, preveni și identifica fraudele;
 - efectuăm colectarea datoriilor;
 - gestionăm pretențiile și apărările în justiție în caz de litigiu;
 - dezvoltăm modele statistice individuale pentru a ajuta la stabilirea solvabilității dumneavoastră.
- a consolida securitatea cibernetică, a gestiona platformele și site-urile noastre web și a asigura continuitatea activității;
- a folosi supravegherea video pentru a preveni vătămările corporale și daunele aduse persoanelor și bunurilor;
- a îmbunătăți automatizarea și eficiența proceselor noastre operaționale și a serviciilor noastre pentru clienți (de exemplu, completarea automată a reclamațiilor, urmărirea cererilor dumneavoastră și îmbunătățirea satisfacției dumneavoastră pe baza datelor cu caracter personal colectate în timpul interacțiunilor noastre cu dumneavoastră, cum ar fi înregistrările telefonice, e-mailurile sau chat-urile);
- a efectua operațiuni financiare, cum ar fi vânzări de portofolii de creanțe, securitizări, finanțări sau refinanțări ale Grupului BNP Paribas;
- a efectua studii statistice și a elabora modele predictive și descriptive pentru:
 - scop comercial: pentru a identifica produsele și serviciile care ar putea răspunde cel mai bine nevoilor dumneavoastră, pentru a crea noi oferte sau pentru a identifica noi tendințe în rândul clienților noștri, pentru a ne dezvolta politica comercială ținând cont de preferințele clienților noștri;
 - scop de siguranță: pentru a preveni eventualele incidente și pentru a îmbunătăți managementul siguranței;

- scop de conformitate (de exemplu, combaterea spălării banilor și a finanțării terorismului) și gestionarea riscurilor;
 - scop antifraudă.
- a organiza concursuri, loterii, operațiuni promoționale, a efectua sondaje de opinie și de satisfacție a clienților.

3.3.2. Analizăm datele dumneavoastră cu caracter personal pentru a realiza profilarea standard pentru a personaliza produsele și ofertele noastre

Pentru a vă îmbunătăți experiența și satisfacția, trebuie să determinăm din ce grup de clienți faceți parte. În acest scop, construim un profil standard din datele relevante pe care le selectăm din următoarele informații:

- ceea ce ne-ați comunicat în mod direct în timpul interacțiunilor noastre cu dumneavoastră sau atunci când v-ați abonat la un produs sau serviciu;

- rezultate din utilizarea de către dumneavoastră a produselor sau serviciilor noastre, cum ar fi cele legate de conturile dumneavoastră, inclusiv soldul conturilor, mișcările regulate sau atipice, utilizarea cardului dumneavoastră în străinătate, precum și clasificarea automată a datelor dumneavoastră de tranzacție (de exemplu, distribuirea cheltuielilor și a încasărilor dumneavoastră pe categorii, așa cum este vizibil în spațiul dumneavoastră de client);

- din utilizarea de către dumneavoastră a diferitelor noastre canale: site-uri web și aplicații (de exemplu, dacă sunteți expert în domeniul digital, dacă preferați o călătorie a clientului pentru a vă abona la un produs sau la un serviciu cu mai multă autonomie (selfcare));

Cu excepția cazului în care vă opuneți, vom efectua această personalizare pe baza profilării standard. Putem merge mai departe pentru a vă satisface mai bine nevoile, dacă sunteți de acord, prin efectuarea unei personalizări individualizate, așa cum este descris mai jos.

3.4. Datele dumneavoastră cu caracter personal sunt prelucrate dacă v-ați dat consimțământul

Pentru anumite prelucrări de date cu caracter personal, vă vom oferi informații specifice și vă vom cere consimțământul. Bineînțeles, vă puteți retrage consimțământul în orice moment.

În special, vă solicităm consimțământul pentru:

- personalizarea individualizată a ofertelor și produselor sau serviciilor noastre pe baza unei profilări mai sofisticate pentru a anticipa nevoile și comportamentele dumneavoastră;
- orice ofertă electronică pentru produse și servicii care nu sunt similare cu cele la care v-ați abonat sau pentru produse și servicii de la partenerii noștri de încredere;
- personalizarea ofertelor, produselor și serviciilor noastre pe baza datelor dumneavoastră de cont la alte bănci;
- utilizarea datelor dumneavoastră de navigare (cookie-uri) în scopuri comerciale sau pentru a îmbunătăți cunoașterea profilului dumneavoastră;
- personalizarea ofertelor, produselor și serviciilor noastre, pe baza contului dumneavoastră deținut de partenerii noștri din afara Grupului BNP Paribas, care gestionează distribuția produselor noastre.

Este posibil să vi se ceară un consimțământ suplimentar pentru prelucrarea datelor dumneavoastră cu caracter personal, dacă este necesar.

4. CE TIPURI DE DATE CU CARACTER PERSONAL COLECTĂM?

Colectăm și utilizăm datele dumneavoastră cu caracter personal, adică orice informație care vă identifică sau permite identificarea dumneavoastră.

În funcție de, printre altele, tipul de produs sau de serviciu pe care vi-l furnizăm, putem colecta o gamă variată de date cu caracter personal privind persoana dumneavoastră, printre care:

- **informații de identificare:** de exemplu, nume și prenume, sexul, locul și data nașterii, naționalitatea, numărul cărții de identitate, numărul pașaportului, numărul permisului de conducere, numărul de înmatriculare al vehiculului, , fotografia, semnătura;
- **informații de contact:** (personale sau profesionale) adresa poștală, adresa de e-mail, numărul de telefon;
- **informații referitoare la situația dumneavoastră financiară și familială:** de exemplu, starea civilă, regimul matrimonial, numărul de copii și vârsta acestora, studiile sau locul de muncă al copiilor, componența gospodăriei, data decesului copiilor, părinților sau soțului/soției, bunurile pe care le dețineți: apartament sau casă;
- **momente importante din viața dumneavoastră:** de exemplu, v-ați căsătorit, ați divorțat, v-ați asociat sau ați născut de curând;
- **informații economice, financiare și fiscale:** de exemplu, codul de identificare fiscală, statutul fiscal, țara de reședință, salariul și alte venituri, valoarea activelor dumneavoastră;
- **informații privind educația și ocuparea forței de muncă:** de exemplu, nivelul de educație, locul de muncă, numele angajatorului și remunerația;
- **informații bancare și financiare legate de produsele și serviciile pe care le dețineți:** de exemplu, detaliile contului bancar, produsele și serviciile deținute și utilizate (credite, asigurări, economii și investiții, leasing, protecția locuinței), numărul cardului de credit, transferuri de bani, active, profilul investitorului declarat, istoricul de credit, incidente de plată;
- **date legate de tranzacții:** mișcările și soldurile conturilor, tranzacțiile, inclusiv datele beneficiarilor, cum ar fi numele și prenumele, adresele și datele de contact, precum și detaliile tranzacțiilor bancare, suma, data, ora și tipul de tranzacție (card de credit, transfer, cec, debit direct);
- **date referitoare la obiceiurile și preferințele dumneavoastră în ceea ce privește utilizarea produselor și serviciilor noastre;**
- **date din interacțiunile cu noi:** de exemplu, comentariile, sugestiile, nevoile dumneavoastră colectate în timpul schimburilor noastre cu dumneavoastră în persoană în Agențiile noastre (rapoarte) și online în timpul comunicărilor telefonice (conversație), discuții prin e-mail, chat, chatbot, schimburi pe paginile noastre de social media și ultimele dumneavoastră reclamații. Datele dumneavoastră de conectare și de urmărire, cum ar fi cookie-urile și dispozitivele de urmărire în scopuri nepublicitare sau analitice pe site-urile noastre web, serviciile online, aplicațiile, paginile de social media;

- **datele colectate din sistemul de protecție video (inclusiv CCTV) și geolocalizare:** de exemplu, indicarea locațiilor de retrageri sau plăți din motive de securitate sau pentru a identifica locația celei mai apropiate sucursale sau a furnizorilor de servicii pentru dumneavoastră;
- **informații despre dispozitivul pe care îl utilizați (telefon mobil, computer, tabletă etc.):** adresa IP, specificațiile tehnice și datele de identificare unică;
- **date de autentificare personalizate sau caracteristici de securitate utilizate pentru a vă conecta la site-ul web și aplicațiile BNP Paribas.**

Este posibil să colectăm date sensibile, cum ar fi date de sănătate, date biometrice sau date referitoare la infracțiuni penale, sub rezerva respectării condițiilor stricte prevăzute în reglementările privind protecția datelor.

5. DE LA CINE COLECTĂM DATE CU CARACTER PERSONAL?

Colectăm date cu caracter personal direct de la dumneavoastră; cu toate acestea, este posibil să colectăm date cu caracter personal și din alte surse.

Uneori colectăm date din surse publice:

- publicații/baze de date puse la dispoziție de autoritățile oficiale sau de terți (de exemplu, Biroul de Credit SA, ANAF, Registrul Comerțului și al Societăților, baze de date gestionate de autoritățile de supraveghere a sectorului financiar);
- site-uri web/pagini de social media ale persoanelor juridice sau ale clienților comerciali care conțin informații pe care le-ați divulgat (de exemplu, propriul dumneavoastră site web sau pagina dumneavoastră de social media);
- informații publice, cum ar fi cele publicate în presă.

De asemenea, colectăm date cu caracter personal de la terțe părți:

- de la alte entități ale Grupului BNP Paribas;
- de la clienții noștri (companii sau persoane fizice);
- de la partenerii noștri de afaceri;
- de la furnizori de servicii de inițiere a plăților și agregatori de conturi (furnizori de servicii de informații despre conturi);
- de la terțe părți, cum ar fi agențiile de referință de credit și agențiile de prevenire a fraudelor;
- de la intermediari de date care sunt responsabili pentru a se asigura că informațiile relevante sunt colectate într-un mod legal.

6. CU CINE PARTAJĂM DATELE DUMNEAVOASTRĂ PERSONALE ȘI DE CE?

a. Cu entitățile din Grupul BNP Paribas

Ca membru al Grupului BNP Paribas, colaborăm îndeaproape cu celelalte societăți ale Grupului din întreaga lume. Prin urmare, datele dumneavoastră cu caracter personal pot fi partajate între entitățile Grupului BNP Paribas, dacă este necesar, pentru:

- a respecta diversele noastre obligații legale și de reglementare descrise mai sus;

- a îndeplini interesele noastre legitime, care sunt:
 - *gestionare, prevenire, detectare a fraudelor;*
 - realizare studii statistice și dezvoltare modele predictive și descriptive în scopuri comerciale, de securitate, de conformitate, de gestionare a riscurilor și de combatere a fraudei;
 - sporire fiabilitate a anumitor date despre dumneavoastră deținute de alte entități ale Grupului;
 - oferire a accesului la toate produsele și serviciile Grupului care răspund cel mai bine nevoilor și dorințelor dumneavoastră;
 - personalizare a conținutului și prețurilor produselor și serviciilor.

b. Cu destinatari din afara Grupului BNP Paribas și persoane împuternicite de operator

Pentru a îndeplini anumite scopuri descrise în această Notificare privind confidențialitatea, putem divulga, dacă este necesar, datele dumneavoastră cu caracter personal către:

- persoane împuternicite de operatori care prestează servicii în numele nostru (de exemplu, servicii IT, logistică, servicii de tipărire, telecomunicații, colectare de datorii, consultanță și distribuție și marketing).
- parteneri bancari și comerciali, agenți independenți, intermediari și brokeri, instituții financiare, parteneri contractuali, registre centrale de tranzacții cu care avem relații în situația în care această transmitere este necesară pentru a ne permite să vă oferim servicii și produse sau pentru a executa obligațiile contractuale sau o tranzacție (ex. bănci, bănci corespondente, depozitari, custozii, emitenți de valori mobiliare, agenți plătitori, platforme de schimb, companii de asigurare, operatori de sisteme de plată, emitenți sau intermediari de carduri de plată, societăți de garantare reciprocă sau instituții de garantare financiară);
- autorități financiare, fiscale, administrative judiciare sau organe penale naționale sau străine competente, arbitri sau mediatori, forțe de ordine, agenții de stat sau organisme publice (de exemplu: Banca Națională a României, Oficiul Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor, Autoritatea Națională de Protecția Consumatorului, Autoritatea Națională de Supraveghere a Prelucrărilor Datelor cu Caracter Personal) și față de care noi sau orice membru al Grupului BNP Paribas suntem obligați să le divulgăm pentru:
 - a răspunde solicitării acestora;
 - a formula o apărare sau a răspunde la o problemă, acțiune sau procedură;
 - a ne conforma unei reglementări sau recomandări a unei autorități care este aplicabilă nouă sau oricărui alt membru al Grupului BNP;
- prestatori de servicii de plată ai terțelor părți (informații privind conturile dumneavoastră de plată) în scopul furnizării unui serviciu de inițiere a plății sau de informare privind conturile, dacă ați fost de acord cu transferul datelor dumneavoastră cu caracter personal către terța parte respectivă;
- anumiți profesioniști prevăzuți de lege, cum ar fi: avocați, notari, agenții de rating sau auditori când este necesar în anumite situații (litigiu, audit, etc.), precum și unor

cumpărători existenți sau propuși ai societăților sau activităților Grupului BNP Paribas sau asiguratorilor noștri.

7. TRANSFERURI INTERNAȚIONALE DE DATE CU CARACTER PERSONAL

În cazul transferurilor internaționale care provin din Spațiul Economic European (SEE) către o țară din afara SEE, este posibil să aibă loc transferul datelor dumneavoastră cu caracter personal. În cazul în care Comisia Europeană a stabilit că o țară din afara SEE asigură un nivel adecvat de protecție a datelor, datele dumneavoastră cu caracter personal pot fi transferate pe acest temei.

Pentru transferurile către țările din afara SEE al căror nivel de protecție nu a fost stabilit de Comisia Europeană ca fiind adecvat, ne vom întemeia fie pe derogarea aplicabilă situației specifice (de exemplu, dacă transferul este necesar pentru executarea unui contract cu dumneavoastră, cum ar fi efectuarea unei plăți internaționale), ori vom implementa una din următoarele garanții pentru a asigura protecția datelor dumneavoastră cu caracter personal:

- Clauze contractuale standard aprobate de Comisia Europeană;
- Reguli corporatiste obligatorii.

8. CÂT TIMP PĂSTRĂM DATELE DUMNEAVOASTRĂ CU CARACTER PERSONAL?

Mai multe informații privind perioadele de păstrare a datelor cu caracter personal puteți regăsi în Anexa [2].

Datele cu caracter personal sunt prelucrate pe perioada analizării cererii de credit și desfășurării relației contractuale, precum și ulterior, pe o durată reglementată prin lege (de ex, legea 129/2019) sau conform interesului legitim identificat. Pentru supravegherea video (inclusiv CCTV), durata prelucrării se întinde pe o perioadă de 90 zile.

CUM PUTEȚI SĂ URMĂRIȚI MODIFICĂRILE PRIVIND ACEASTĂ NOTIFICARE PRIVIND CONFIDENȚIALITATEA?

Într-o lume în continuă schimbare din punct de vedere tehnologic, este posibil să fie nevoie să actualizăm această Notificare privind confidențialitatea în mod regulat.

Vă invităm să consultați ultima variantă a acestei notificări online unde vă vom informa cu privire la orice schimbare substanțială prin intermediul site-ului nostru web sau prin intermediul altor mijloace de comunicare obișnuite pe care le utilizăm.

Anexă 1

Prelucrarea datelor cu caracter personal pentru combaterea spălării banilor și a finanțării terorismului

Suntem parte a unui Grup bancar care trebuie să adopte și să mențină un program solid de combatere a spălării banilor și a finanțării terorismului (*AML/TF*) pentru toate entitățile, administrate la nivel central, un program anti-corupecție, precum și un mecanism care să asigure respectarea Sancțiunilor internaționale (și anume, orice sancțiuni economice sau comerciale, inclusiv legile conexe, reglementări, măsuri restrictive, embargouri și măsuri de sechestrare a activelor care sunt adoptate, gestionate, impuse sau puse în executare de către România (și dacă este cazul, Republica Franceză), Uniunea Europeană, Biroul de control al activelor străine din cadrul Departamentului de Trezorerie al SUA (*U.S. Department of the Treasury's Office of Foreign Assets Control*), precum și orice autoritate competentă din teritoriile în care Grupul BNP Paribas este stabilit).

În acest context, acționăm în calitate de operatori asociați împreună cu BNP Paribas SA, societatea mamă din Grupul BNP Paribas (termenul „noi” folosit în prezenta anexă include, prin urmare și BNP Paribas SA).

Pentru a ne conforma cu obligațiile din *AML/TF* și cu Sancțiunile internaționale, desfășurăm operațiunile de prelucrare enumerate în continuare pentru a ne respecta obligațiile legale:

- Programul „Cunoaște-ți” clientul (în Engleză „*Know Your Customer*”, prescurtat „*KYC*”) conceput în mod rezonabil pentru a identifica, verifica și actualiza identitatea clienților noștri, inclusiv, dacă este cazul, a beneficiarilor reali și a împuterniciților;
- Analiză amănunțită (în Engleză „*due diligence*”) sporită pentru clienții cu risc ridicat, Persoanele Expuse Politic sau "PEP-urile" (PEP-urile sunt persoane definite de reglementări care, datorită funcțiilor sau poziției lor (politice, juridice sau administrative), sunt mai expuse la aceste riscuri) și pentru situații de risc sporit;
- Politici, proceduri și controale scrise, concepute în mod rezonabil pentru a ne asigura că Banca nu stabilește sau menține relații cu bănci fictive;
- O politică bazată pe evaluarea internă a riscurilor și a situației economice, pentru ca, în general, să nu prelucrăm sau să nu ne angajăm în niciun fel, indiferent de monedă, în activități sau afaceri:
 - o pentru, în numele sau în beneficiul oricărei persoane fizice, entități sau organizații care pot face obiectul Sancțiunilor din partea României (și dacă este cazul, Republicii Franceze), Uniunii Europene, Națiunilor Unite sau, în anumite cazuri, altor sancțiuni prevăzute de legislația locală în teritoriile în care Grupul își desfășoară activitatea;
 - o care implică teritorii sancționate direct sau indirect, inclusiv Crimeea/ Sevastopol, Cuba, Iran, Coreea de Nord sau Siria;
 - o care implică instituții financiare sau teritorii care ar putea avea legături cu sau ar putea fi controlate de organizații teroriste, recunoscute ca atare de către autoritățile competente din România (și dacă este cazul, Franța), Uniunea Europeană, SUA și Națiunile Unite.
- Verificarea tranzacțiilor și a bazelor de date de clienți, concepută în mod rezonabil pentru a asigura conformitatea cu legile aplicabile;
- Sisteme și procese concepute pentru a detecta și raporta activitățile suspecte către autoritățile de reglementare competente;

- Un program de conformitate conceput în mod rezonabil pentru a preveni și detecta darea și luarea de mită, corupția și traficul de influență în conformitate cu prevederile legale din România, Legea franceză „*Sapin II*”, *FCPA SUA* și Legea britanică privind darea și luarea de mită (*the UK Bribery Act*).

În acest context, trebuie să apelăm la:

- o servicii prestate de către furnizori externi care mențin liste actualizate de PEP-uri precum Dow Jones Factiva (furnizat de Dow Jones & Company, Inc.) și serviciul World-Check (furnizat de REFINITIV, REFINITIV US LLC și London Bank of Exchanges);
- o informații publice disponibile în presă cu privire la fapte legate de spălarea banilor, finanțarea terorismului sau corupție;
- o cunoașterea unui comportament sau a unei situații riscante (existența unui raport de tranzacție suspectă sau a unui raport echivalent) care ar putea fi identificat la nivelul Grupului BNP Paribas.

[Este posibil să avem nevoie să prelucrăm categorii speciale de date sau date referitoare la condamnări penale și infracțiuni, deoarece scopul este acela de a combate spălarea banilor și finanțarea terorismului.]

Efectuăm aceste verificări atunci când intrați în relație cu noi, dar și pe tot parcursul relației pe care o avem cu dumneavoastră, atât în ceea ce vă privește pe dumneavoastră, cât și în ceea ce privește tranzacțiile pe care le efectuați. La sfârșitul relației și în cazul în care ați făcut obiectul unei alerte, aceste informații vor fi stocate pentru a vă identifica și pentru a ne adapta controalele în cazul în care intrați într-o nouă relație cu o entitate din Grupul BNP Paribas sau în contextul unei tranzacții la care sunteți parte.

Pentru a ne respecta obligațiile legale, facem schimb între entitățile din Grupul BNP Paribas de informații colectate în vederea obligațiilor *AML/TF* pentru lupta anti-corupție sau pentru aplicarea Sancțiunilor internaționale. Când datele dumneavoastră sunt transferate către țări din afara Spațiului Economic European care nu oferă un nivel de protecție adecvat, transferurile sunt guvernate de clauzele contractuale standard ale Comisiei Europene. Când date suplimentare sunt colectate și transferate pentru a ne conforma cu reglementările din țările din afara UE, această prelucrare este necesară pentru interesul nostru legitim, care constă în a permite Grupului BNP Paribas și entităților sale să-și respecte obligațiile legale și să evite sancțiunile prevăzute de legislația locală.

Anexă 2

PĂSTRAREA DATELOR CU CARACTER PERSONAL (PERIOADA DE RETENȚIE)

Termenele de păstrare se referă la perioadele în care trebuie să prelucrăm datele colectate.

În cazul unui contract

Perioada de retenție ia în considerare următorii factori:

- durata angajamentului;
- termenul limită de păstrare (respectiv, perioada în care beneficiarul dreptului poate acționa pentru a solicita exercitarea acestuia, iar momentul de început al acestui termen variază în funcție de acțiune);
- momentul în care are loc o tranzacție financiară;
- alte obligații legale ale BNP Paribas Personal Finance SA Paris Sucursala Bucuresti.

Termenele de păstrare legale sau statutare aplicabile băncilor iau în considerare :

- limitele de păstrare a datelor cu caracter personal conținute în documente, suport digital (înregistrări audio, comunicații electronice, etc.) și informații asupra cărora pot fi exercitate drepturile de comunicare, investigare și control ale autorităților:

- 10 ani de la data lichidării contractului de credit în conformitate cu Legea 129/2019 (completat cu ORDIN ANAF Nr. 3746/2020 din 23 octombrie 2020 privind organizarea și funcționarea Registrului central electronic pentru conturi de plăți și conturi bancare identificate prin IBAN și pentru aprobarea procedurii privind obligația instituțiilor de credit, instituțiilor de plată și instituțiilor emitente de monedă electronică de a furniza informații conform art. 61 din Legea nr. 207/2015 privind Codul de procedură fiscală)

- 5 ani de la data cererii de credit, în cazul în care acesta nu a fost aprobat (conf 129/2019)

- 10 ani de la data închiderii anului financiar în care au fost create (precum: registre; toate celelalte documente contabile care nu fac, în mod expres, conform legii, obiectul unei perioade de păstrare de 5 ani etc.) în conformitate cu Ordinul Ministerului de Finanțe nr. 2634/2015;

- 5 ani de la data închiderii anului financiar în care au fost create (precum: chitanțe; ordine de plată/încasare etc.) în conformitate cu Ordinul Ministerului de Finanțe nr. 2634/2015. (completat cu ORDIN ANAF Nr. 3746/2020 din 23 octombrie 2020 privind organizarea și funcționarea Registrului central electronic pentru conturi de plăți și conturi bancare identificate prin IBAN și pentru aprobarea procedurii privind obligația instituțiilor de credit, instituțiilor de plată și instituțiilor emitente de monedă electronică de a furniza informații conform art. 61 din Legea nr. 207/2015 privind Codul de procedură fiscală)

- perioadele de păstrare pentru datele personale conținute în documente, suport digital (înregistrări audio, comunicații electronice, etc.) și informațiile referitoare la clienți și la tranzacțiile realizate de aceștia în contextul combaterii spălării banilor și finanțării terorismului: 5 ani (sau mai mult, dar nu mai mult de alți 5 ani, în cazul apariției unor circumstanțe excepționale) de la încetarea relației sau de la executarea tranzacțiilor (precum: evidențele aplicării măsurilor de prevenire și sancționare a spălării banilor; documentele necesare pentru reconstituirea tranzacțiilor; în conformitate cu Legea nr. 129/2019).

În cazul în care contractul nu este (singurul) temei în baza căruia se realizează prelucrarea, luăm în considerare:

- termenele limită de păstrare pentru înregistrări video și/sau audio necesare pentru prevenirea vătămărilor corporale și distrugerea bunurilor materiale prin supraveghere video: 30 de zile în cazul în care nu are loc niciun incident (în conformitate cu Legea nr 190/2018).

Anexă 3

Decizii automatizate

BNP Paribas PF funcționează pe piața românească cu o gamă variată de produse financiare adaptate pieței și cerințelor clienților. Fiecare produs financiar în parte se caracterizează prin condiții de creditare specifice.

În urma discuției dintre ofițerul de credit și client, sunt determinate elementele creditului: suma, obiectul, durata, nivelul dobânzilor și comisioanele aferente.

Rezoluția poate fi dată de către sistemul informatic BNP Paribas PF și/ sau în urma unor verificări suplimentare. Astfel, cererea de credit poate avea răspuns automat sau sunt necesare verificări suplimentare ce urmează a fi efectuate la sediul BNP Paribas PF.

În urma verificărilor efectuate automat sau de către operator, cererea de credit poate fi acceptată sau respinsă, în funcție de îndeplinirea sau neîndeplinirea condițiilor de creditare, clientul urmând a fi informat cu privire la rezoluția dispusă în conformitate cu dispozițiile legale în vigoare.

Conform GPDR art. 22, clientul poate să opteze pentru a-i fi analizată cererea de către un angajat.