



Nr. ieșire: 9800/23.05.2018

Stimată dnă. /Stimate dl.

Vă mulțumim pentru ca ați ales să fiți clientul Băncii Românești – membră a Grupului National Bank of Greece, în calitate de operator de date cu caracter personal și de partener al dvs. și vă asigurăm că este responsabilitatea noastră să păstrăm în siguranță datele dvs. personale, pe care ni le-ați pus la dispoziție.

Din acest motiv, vă comunicăm faptul că Regulamentul 2016/679/UE privind protecția persoanelor fizice, în ceea ce privește prelucrarea datelor cu caracter personal și privind libera circulație a acestor date (în continuare "Regulamentul") va fi aplicat începând cu data de 25 mai 2018, de către toate statele membre ale Uniunii Europene.

Datele dumneavoastră cu caracter personal, în calitate de client/ imputernicit / codebitor / reprezentant legal sau conventional al unei persoane juridice / garant / asociat/ acționar/ fideiutor/beneficiar real/detinator de card, (denumită în continuare "persoana vizată"), au fost furnizate Băncii la data încheierii contractului cu Banca Românească S.A. Membră Grupului NBG și/sau la data formulării unei cereri prin care se solicită prestarea unor servicii de către Bancă și/sau pe parcursul derulării contractului. Odată cu alinierea la prevederile Regulamentului General privind protecția datelor, vă reamintim tipul datelor furnizate la data încheierii contractului și scopul prelucrării acestora.

1. Datele cu caracter personal

Datele prelucrate sunt:

- numele și prenumele, cod client, pseudonimul,
- codul numeric personal, seria și numărul actului de identitate,
- data și locul nașterii, sexul, cetățenia, starea civilă,
- adresa (domiciliul/ reședința), telefonul/ faxul, e-mailul,
- profesia, locul de muncă, formarea profesională, studiile,
- situația economică și financiară, datele privind bunurile deținute,
- date privind garanțiile oferite Băncii date bancare, inclusiv privind produsele bancare achiziționate și tranzacțiile bancare;
- date privind serviciul de Internet Banking,
- date privind situația actuală și istoricul relațiilor de creditare cu Banca Românească și celelalte instituții financiare, bancare și nebancare,
- date privind lichiditatea

- funcția publică deținută, expunerea politică,
- voce, imagine
- semnătura.

2. Scopurile prelucrării datelor cu caracter personal

Aceste date sunt prelucrate de către Banca în contextul desfășurării obiectului său de activitate, pentru:

- a) realizarea analizei de cunoaștere a clienței, respectiv de raportare a tranzacțiilor suspecte, în temeiul art. 6 alineat 1), litera c) din Regulamentul General privind protecția datelor, respectiv pentru îndeplinirea unei obligații legale, coroborat cu legislația privind cunoașterea clienței în scopul prevenirii spălării banilor și finanțării terorismului - Regulamentul BNR nr. 9/2008 privind cunoașterea clienței în scopul prevenirii spălării banilor și finanțării terorismului și Legii nr. 656/2002 pentru prevenirea și sancționarea spălării banilor, precum și pentru instituirea unor măsuri de prevenire și combatere a finanțării actelor de terorism;
- b) analiza riscului de creditare, conform art. 6 alineat 1), litera c) din Regulamentul General privind protecția datelor, respectiv Regulamentului nr. 5/2013 privind cerințe prudențiale pentru instituțiile de credit și a Ordonanței de urgență a Guvernului nr. 99/2006 privind instituțiile de credit și adecvarea capitalului;
- c) analiza, deschiderea, încheierea și executarea contractelor de prestare a serviciilor financiar bancare încheiate cu dumneavoastră și, dacă este cazul, a polițelor de asigurare, a rapoartelor de evaluare, a ipotecilor, pentru obținerea garanțiilor de la FNGCMM, FGCR și a înregistrărilor în Arhiva Electronică de Garanții Mobiliare, conform art. 6 alineat 1, litera b) din Regulamentul General privind protecția datelor;
- d) realizarea raportărilor de credit sau a altor informații către auditorul extern independent al Băncii sau alți destinatari conform art. 6 alineat 1), litera c) din Regulamentul General privind protecția datelor și a legislației speciale aplicabile, respectiv pentru îndeplinirea activităților de control ale autorităților, cum ar fi BNR, ANAF, Centrala Incidentelor de Plăți, ANPC, CJPC, ANSPDCP, ISU, FNGCMM și FGCR, organe de cercetare penală, etc.;
- e) colectarea de debite/recuperarea creanțe pe care le datorați către Banca Românească, conform contractelor încheiate și a interesului legitim al Banca Românească de a recupera creanțele aferente relației contractuale existente cu dumneavoastră, conform art. 6 alineat 1), litera b) și f) din Regulamentul General privind protecția datelor;
- f) realizarea executărilor silite a sumelor datorate precum și a administrării popririilor și sechestrelor conform art. 6 alineat 1), litera c) din Regulamentul General privind protecția datelor și a Codurilor de Procedura Civilă și Penală;
- g) realizarea de analize financiar bancare, cum ar fi cele de analiza de lichiditate, de analiza a garanțiilor depuse, eligibilității pentru obținerea unui credit, administrarea riscului de



credit și revizuirea periodică a politicilor și proceselor semnificative de asumare, identificare, măsurare, evaluare, monitorizare, raportare și control sau diminuarea riscului de credit etc., conform art. 6 alineat 1), litera c) și litera f) din Regulamentul General privind protecția datelor;

- h)** realizarea de misiuni de audit și investigații interne, prevenirea conflictelor de interese și a actelor de corupție, gestionarea și investigarea rapoartelor/sesizarilor/reclamațiilor conform art. 6 alineat 1), litera c) și litera f) din Regulamentul General privind protecția datelor;
- i)** îmbunătățirea produselor și serviciilor bancare furnizate, prin optimizarea fluxurilor și proceselor, emiterea și revizuirea de reglementări interne, analiza și optimizarea costurilor și a bugetelor, segmentarea clienților, precum și proiectarea, dezvoltarea, testarea și utilizarea sistemelor informatice și a serviciilor IT (inclusiv stocarea bazelor de date în țară sau în străinătate), implementarea măsurilor de securitate a datelor cu caracter personal în conformitate cu art. 6 alineat 1), litera f) și art. 32 din Regulamentul General privind protecția datelor;
- j)** realizarea de rapoarte interne și externe, pentru monitorizarea activității Băncii și raportarea către grupul financiar din care face parte cât și pentru respectarea cerințelor legale sau statutare dar și pentru prevenirea și combaterea fraudele în conformitate cu art. 6 alineat 1), literele b), c) și f) din Regulamentul General privind protecția datelor.
- k)** realizarea și transmiterea declarațiilor/raportarilor către ANAF conform art. 6 alineat 1), litera c) și a Codului de Procedura Fiscală, precum și către alte autorități ale statului conform cerințelor legale în vigoare; realizarea raportării către ANABI (Agenția Națională de Administrare a Bunurilor Indisponibilizate, conform Ordinului nr.2385/2016 emis de Ministerul Justiției);
- l)** realizarea activității de reprezentare juridică, constituire parte civilă, expertize judiciare cu scopul apărării drepturilor bancii în instanțe conform art. 6 alineat 1) litera c) și f) din Regulamentul General privind protecția datelor;
- m)** scopuri statistice, conform art. 6 alineat 1), litera f) și art. 89 din Regulamentul General privind protecția datelor;
- n)** scopuri de marketing direct, prin utilizarea mijloacelor de comunicare, respectiv email, sms, fax, apel telefonic, cum ar fi pentru primirea de newsletter/e și alte comunicări comerciale pentru promovarea produselor și serviciilor grupului din care Banca Românească S.A. face parte - Grupul NBG (de finanțare/credite/alte tipuri), în conformitate cu art. 6 alineat 1) litera a) din Regulamentul General privind protecția datelor,
- o)** profilarea dumneavoastră, respectiv pentru a vă putea oferi informații privind produse și servicii standard sau personalizate din portofoliul Băncii sau al entităților din Grup, inclusiv pentru elaborarea și revizuirea unor modele de scorare prin calcularea unor

indicatori în evaluarea solvabilității, a reducerii riscului de creditare și de determinare a gradului de îndatorare, în conformitate cu art. 6 alineat 1) litera a) din Regulamentul General privind protecția datelor;

- p) contactarea dumneavoastră în scopul obținerii opiniei dumneavoastră privind serviciile și produsele Băncii, prin apelare telefonică, ce urmează a fi înregistrat, în conformitate cu art. 6 alineat 1) litera a) din Regulamentul General privind protecția datelor;
- q) înregistrarea apelurilor telefonice realizate apelând Call Centerul Băncii se realizează pentru îmbunătățirea serviciilor și produselor prestate de către Banca Clienților săi sau apelând HelpDesk pentru acordarea de asistență aferentă serviciului e-bancă, pe baza acordului dumneavoastră exprimat în conformitate cu art. 6 alineat 1) litera a) din Regulamentul General privind protecția datelor;
- r) supravegherea video prin înregistrarea imaginii dumneavoastră în cazul în care vizitați sediile Băncii se realizează în vederea unui interes legitim al operatorului conform art. 6 alineat 1) litera c) și f) din Regulamentul General privind protecția datelor, respectiv securitatea obiectivelor și a persoanelor potrivit Legii nr. 333/2003;
- s) păstrarea, depozitarea și arhivarea documentelor conform art. 6 alineat 1) litera c) și f) din Regulamentul General privind protecția datelor.

3. Durata prelucrării datelor cu caracter personal

Prelucrarea (inclusiv stocarea) se realizează pe durata de valabilitate a contractelor, respectiv 10 ani de la încetarea relației contractuale.

Prelucrarea datelor (inclusiv stocarea) în cazul în care nu s-a încheiat o relație contractuală cu dumneavoastră, va fi realizată pe o durată de 5 ani conform Legii nr. 656/2002 pentru prevenirea și sancționarea spălării banilor, precum și pentru instituirea unor măsuri de prevenire și combatere a finanțării actelor de terorism.

Prelucrarea datelor în scop de marketing, respectiv în scopurile prevăzute în această Nota de informare (în secțiunea *Scopurile prelucrării datelor cu caracter personal*) va avea loc pe durata relației contractuale cu Banca Românească S.A., precum și pe o perioadă de 1 an de la încetarea acesteia. În situația în care va retrageți consimțământul de marketing direct, datele dumneavoastră nu vor mai fi prelucrate în acest scop, din momentul retragerii consimțământului.

Durata înregistrării apelurilor telefonice sau a înregistrărilor video este de 30 de zile de la data realizării acestora.

4. Necesitatea prelucrării datelor cu caracter personal

În situația în care refuzați prelucrarea datelor menționate pentru scopurile stipulate la literalele a) - h) de mai sus – Banca este în imposibilitatea inițierii de raporturi juridice cu dumneavoastră, întrucât este în imposibilitatea de a respecta cerințele reglementărilor speciale în domeniul financiar-bancar privind cunoașterea clienței, cerințele prudențiale și a altor reglementări legale, inclusiv de a analiza cererea privind prestarea unor servicii de către Banca, de a încheia / derula / executa contractul solicitat de dumneavoastră.

În situația în care va opuneți prelucrării de date în scop statistic, sau cele realizate prin înregistrarea imaginilor video, va informăm ca această opțiune va fi analizată, și în funcție de situația particulară a persoanei vizate, veți primi un răspuns conform art. 21 din Regulamentul General privind protecția datelor, obiecțiunea dumneavoastră pentru o asemenea operațiune, neavând un efect asupra continuării relației contractuale cu Banca Românească.

În situația în care nu sunteți de acord cu prelucrarea datelor dumneavoastră cu caracter personal în scop de marketing direct sau pentru contactarea dumneavoastră în scopul prezentării ofertelor standard sau personalizate, respectiv al înregistrării apelurilor realizate către Call Centerul Bancii, conform punctului 2) de mai sus, pentru care este necesar acordul dumneavoastră, relația contractuală dintre dumneavoastră și Banca Românească S.A. nu va fi afectată în nici un fel.

5. Persoanele Împuternicite și Destinatarii datelor

Datele cu caracter personal pot fi transmise către persoana vizată, reprezentanții persoanei vizate, alte companii din același grup cu Banca, agenți de colectare a debitelor/ recuperare a creanțelor, firme de servicii IT, curierat, de pază și securitate, etc., alți partenerii contractuali (avocați, consultanți, contabili, cenzori și auditori ținută de obligația de confidențialitate cu privire la datele transmise), precum și alte entități, cum ar fi dealeri, furnizori, intermediari în asigurare agreeți de client.

De asemenea, datele cu caracter personal vor putea fi dezvăluite către autoritățile de stat conform competențelor acestora și legislației aplicabile, cum ar fi Banca Națională a României, ANAF, ANABI, Oficiul Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor, autorități judecătorești etc.

6. Operatori asociați.

Datele cu caracter personal pot fi transmise către operatorii asociați, după caz, Arhiva Electronică de Garanții Reale Mobiliare, Centrala Incidentelor de Plăți, Fondul de Garantare a Creditelor pentru Întreprinderile Mici și Mijlocii, Fondul de Garantare a Creditului Rural, BNR, Transfond, conform prevederilor legale în vigoare.

Datele transmise terților vor fi adecvate, pertinente și neexcesive prin raportare la scopul în care au fost colectate și care permite transmiterea către un anumit terț.

Datele furnizate pot fi transferate către entități din Uniunea Europeană/EEA. În situația în care datele urmează să fie transmise către un terț sau organizație internațională din afara UE, va rugăm să aveți în vedere informațiile din secțiunea *Transfer International*. De asemenea, în cazul

în care datele urmează să fie transferate internațional către alți terți sau organizații internaționale în afara UE/EEA, veți fi informat și se vor aplica garanțiile prevăzute de art. 44-49 din Regulamentul General privind protecția datelor.

7. Transferul Internațional

Datele vor fi transferate către SWIFT (Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication), având calitatea de operator, în cazul în care realizarea de operațiuni de plăți solicitate de către dumneavoastră include procesarea prin sistemul SWIFT.

Potrivit unei serii de acte normative adoptate de SUA ca urmare a evenimentelor din 11 Septembrie 2001, Departamentul Trezoreriei din SUA a dobândit acces, în scopul luptei împotriva finanțării acțiunilor teroriste, la anumite date cu caracter personal ale clienților (persoane fizice) instituțiilor financiare, în contextul transferurilor internaționale de fonduri, prin intermediul programului SWIFT. În acest sens, există posibilitatea ca datele transferate către SWIFT, în calitate de operator, să fie accesibile Departamentului Trezoreriei SUA.

Menționăm că pentru transferul internațional în SUA, există Decizia Comisiei Europene din 12 iulie 2016, emisă în temeiul Directivei 95/46/CE a Parlamentului European și a Consiliului, privind caracterul adecvat al protecției oferite de Scutul de confidențialitate UE-SUA.

În situația în care sunteți cetățean al Statelor Unite ale Americii (SUA) sau rezident pe teritoriul SUA, vă informăm că, potrivit FATCA (The US Foreign Account Tax Compliance Act), vă sunt aplicabile direct dispozițiile legale privind regimul fiscal statului US, datele dumneavoastră fiind transmise către autoritățile fiscale din SUA.

8. Drepturile persoanei vizate

Pentru o informare completă, în calitate de persoană vizată, aveți următoarele drepturi cu privire exclusiv la datele dumneavoastră cu caracter personal, prevăzute de Regulamentul General privind protecția datelor:

(a) **Dreptul de acces** înseamnă că aveți dreptul de a obține o confirmare din partea băncii dacă prelucreează sau nu datele cu caracter personal care vă privesc și, în caz afirmativ, puteți avea acces la datele respective și la informații privind modalitatea în care sunt prelucrate datele.

(b) **Dreptul la portabilitate a datelor** se referă la dreptul de a primi datele personale într-un format standard, structurat, utilizat în mod curent și care poate fi citit automat și dreptul ca datele dvs. să fie transmise altui operator fără obstacole din partea Băncii, în cazul în care aceste date sunt prelucrate în mod automat, în temeiul consimțământului dumneavoastră exprimat conform articolului 6 alineat 1) litera a) sau articolului 9 alineat 1) litera a), respectiv în temeiul unui contract conform articolului 6 alineat 1) litera b) din Regulamentul General UE privind protecția datelor.

(c) **Dreptul la opoziție** reprezintă dreptul de a vă opune, din motive legate de situația particulară în care vă aflați, prelucrării datelor cu caracter personal care vă privesc, inclusiv creării de profiluri pe baza respectivelor date, atunci când prelucrarea se realizează în temeiul articolului 6 alineat 1) literele e) și f), respectiv pentru realizarea unui interes legitim al operatorului sau pentru realizarea unei sarcini care servește unui interes public.

(d) **Dreptul la rectificare** se referă la corectarea, fără întârzieri nejustificate, a datelor cu caracter personal inexacte. Aveți dreptul de a obține completarea datelor cu caracter personal care sunt incomplete, inclusiv prin furnizarea unei declarații suplimentare, iar datele rectificate vor fi comunicate fiecărui destinatar care a primit datele, cu excepția cazului în care acest lucru se dovedește imposibil sau presupune eforturi disproporționate.

(e) **Dreptul la ștergerea datelor ("dreptul de a fi uitat")** reprezintă dreptul de a solicita ștergerea datelor cu caracter personal, fără întârzieri nejustificate, în cazurile în care: datele nu mai sunt necesare pentru îndeplinirea scopurilor pentru care au fost colectate sau prelucrate; vă retrageți consimțământul și nu există alt temei legal pentru prelucrare; vă opuneți prelucrării și nu există motive juridice legitime care prevalează; datele cu caracter personal au fost prelucrate ilegal; datele cu caracter personal trebuie șterse pentru respectarea unei obligații legale; datele cu caracter personal au fost colectate în legătură cu oferirea de servicii ale societății informaționale. Ștergerea datelor va fi comunicată fiecărui destinatar care a primit datele, cu excepția cazului în care acest lucru se dovedește imposibil sau presupune eforturi disproporționate.

(f) **Dreptul la restricționare a prelucrării** se referă la cazul în care persoana contestă exactitatea datelor, pe o perioadă care permite băncii verificarea corectitudinii datelor; în cazul în care prelucrarea este ilegală, iar persoana se opune ștergerii datelor cu caracter personal, solicitând în schimb restricționarea utilizării lor; în cazul în care Banca Românească nu mai are nevoie de datele cu caracter personal în scopul prelucrării, dar persoana i le solicită pentru constatarea, exercitarea sau apărarea unui drept în instanță; în cazul în care persoana s-a opus prelucrării pentru intervalul de timp în care se verifică dacă drepturile legitime ale operatorului prevalează asupra celor ale persoanei respective.

g) **Dreptul de a nu face obiectul unei decizii bazate exclusiv pe prelucrare automată**, inclusiv crearea de profiluri, care produce efecte juridice care va privesc sau care va afectează într-o măsură semnificativă, cu excepția prelucrărilor care vizează încheierea sau executarea unui contract cu dumneavoastră, o asemenea prelucrare este autorizată de prevederile legale aplicabile sau prelucrarea datelor se realizează pe baza consimțământului dumneavoastră liber exprimat.

h) **Dreptul de a va retrage consimțământul.** Atunci când prelucrarea datelor cu caracter personal se realizează în temeiul acordului dumneavoastră, aveți dreptul de a va retrage în orice moment consimțământul, fără a afecta legalitatea prelucrării efectuate pe baza consimțământului înainte de retragerea acestuia.

Toate aceste drepturi pot să fie exercitate printr-o cerere scrisă, semnată și datată, transmisă la sediul Băncii Românești din strada George Constantinescu nr. 3, etajele 1,2 și 3 sect. 2, București, 020339. Începând cu 25 mai 2018, dacă aveți întrebări legate de prelucrarea datelor personale vă puteți adresa Responsabilului pentru protecția datelor la adresa: dpo@brom.ro sau ne puteți apela și la numerele de telefon 40 21 305.9000; +40 21 304.8136.

De asemenea, în calitate de persoană vizată aveți dreptul de a vă adresa Autorității Naționale pentru Supravegherea Prelucrării Datelor cu Caracter Personal și justiției.

De asemenea, vă comunicăm datele de contact ale Responsabilului cu protecția datelor din cadrul Banca Românească S.A., respectiv adresa de email dpo@brom.ro. În cazul în care veți



Capital social subscris și varsat: 748.648.220 RON
Registrul Instituțiilor de Credit: RB-PJR-40-017/18.02.1999
Registrul Comerțului: J 40 / 29196 / 1992
Cod Unic de Inregistrare (CUI): 4829576, atribut fiscal RO
Clădirea BoC, etajele 1, 2 și 3, Str. George Constantinescu nr. 3,
sector 2, 020339, București, România
Nr. de înregistrare operator date personale: 683
Inregistrat la Autoritatea de Supraveghere Financiară - cod unic RAJ 386350

Telefon: +40 21 305 9000
Fax: +40 21 305 9191
SWIFT: BRMAROBU
E-mail: office@brom.ro
WEB: www.banca-romaneasca.ro

adresa o solicitare privind exercitarea drepturilor dumneavoastră privind protecția datelor, Banca Românească S.A. va răspunde acestei solicitări în termen de 15 zile, în conformitate cu Legea nr. 677/2001, și începând cu 25 mai 2018, în termen de 30 de zile în condițiile prevăzute de Regulamentul general UE 2016/679 privind protecția datelor.

Banca, în calitate de operator de date cu caracter personal, garantează faptul că prelucrează datele dumneavoastră în condiții de legitimitate, implementând totodată măsuri tehnice și organizatorice adecvate pentru asigurarea integrității și confidențialității datelor conform art. 25 și 32 din Regulamentul General privind protecția datelor.

Cu stima,
Dan Grigoriu
Director Divizia Produse și Segmente Retail