

INFORMARE PRIVIND PRELUCRAREA DATELOR CU CARACTER PERSONAL IN CONTEXTUL SERVICIULUI AFISARE NUME BENEFICIAR (SANB)

versiunea 1.0. aplicabila din 04.11.2024

Incepand cu data mentionata mai sus, **Exim Banca Romaneasca S.A.**, in calitate de **participant la Sistemul SENT¹**, a adoptat **Serviciul de Afisare Nume Beneficiar (SANB)**, asemeni altor institutii din Romania² (“**participanti SANB**”). Acest serviciu este furnizat participantilor SANB de catre Societatea de Transfer de Fonduri si Decontari - TransFond S.A. (“**TransFond**”). Potrivit Regulilor de sistem SENT³, SANB este o aplicatie auxiliara a SENT alaturi de, spre exemplu, AliasPay.

SANB

Nucleul SANB il reprezinta o **baza de date, administrata de TransFond, alimentata cu urmatoarele date privind clientii titulari de conturi de plati in lei** (“baza de date comuna”): *cont IBAN, insotit de numele/denumirea trunchiat(a)*, conform algoritmului prevazut de Setul de reguli privind SANB, emis de Asociatia Romana a Bancilor (ARB). Baza de date comuna este alimentata **de catre toti participantii SANB dupa deschiderea conturilor de plati in lei**. In cazul conturilor deschise la data adoptarii SANB, participantii SANB alimenteaza baza de date comuna cu datele anterior mentionate imediat dupa adoptare. Participantii SANB actualizeaza, atunci cand este cazul, datele cu care au alimentat baza de date comuna.

Cat priveste *numele/denumirea trunchiat(a)*, **in cazul titularilor de cont persoane fizice, inclusiv persoane fizice care exercita profesii liberale sau profesii in baza unor legi speciale, persoane fizice autorizate si persoane care desfasoara activitati economice sub forma unei intreprinderi individuale sau intreprinderi familiale** (“persoane vizate”), participantul SANB transmite catre baza de date comuna date cu caracter personal astfel: *Hortensia Martha P.* (pentru clientul Hortensia Martha Petrescu⁴); *Hort***** Mar*** Petr**** PFA* (pentru clientul Hortensia Martha Petrescu PFA); *Hort***** Mar*** Petr**** intreprindere individuala* (pentru clientul Hortensia Martha Petrescu intreprindere individuala); *Hort***** Mar*** Petr**** intreprindere familiala* (pentru clientul Hortensia Martha Petrescu intreprindere familiala) sau *Petr***** H. M. intreprindere familiala* (pentru clientul Petrescu H. M. intreprindere familiala)⁵.

Ori de cate ori un client al participantului SANB (ordonatorul platii) initiaza o plata interbancara in lei printr-un instrument electronic de plata la distanta de tip internet banking/mobile banking, **participantul SANB interogheaza beneficiarul platii** (persoana vizata) **in baza de date comuna, prin intermediul IBAN-ului completat de ordonator** in instructiunea de plata, **si afiseaza ordonatorului** in internet banking/mobile banking, inainte ca acesta sa autorizeze plata, **datele obtinute din baza de date comuna interogata** [i.e. numele/denumirea beneficiarului, trunchiat(a), conform celor anterior mentionate]. *Procedandu-se astfel, participantul SANB ofera ordonatorului posibilitatea de a identifica eventualele neconcordante dintre numele/denumirea titularului de cont si numele/denumirea beneficiarului platii completat(a) de ordonator in instructiunea de plata.*

In contextul descris mai sus, **Exim Banca Romaneasca S.A. („Banca”, “Operatorul de date cu caracter personal” sau „Operatorul”)**, avand urmatoarele date de identificare: înregistrata în Registrul Instituțiilor de Credit sub nr. RB-PJR-40-015/18.02.1999 si in Registrul Comerțului sub nr. J40/8799/1992, avand codul de identificare fiscala RO 361560, identificatorul unic la nivel european (EUID) ROONRC.J40/8799/1992 si capitalul social subscris si varsat de 772.511.952

¹ Sistem electronic de compensare multilaterală a plăților interbancare de mică valoare transmise între participanți, pe parcursul mai multor sesiuni zilnice.

² Lista institutiilor care au adoptat SANB este postata pe site-ul ARB in sectiunea “Proiecte”: <https://www.arb.ro/proiecte/serviciul-afisare-nume-beneficiar-sanb/> si pe site-ul TransFond in sectiunea “Servicii”- “Casa de Compensare Automata”: <https://www.transfond.ro/servicii/casa-de-compensare-automata-sent>. Lista poate suferi modificari, in functie de adoptarea SANB sau de renuntarea la SANB.

³ <https://www.transfond.ro/servicii/reglementari>

⁴ Cand clientul are doua sau mai multe nume de familie, participantul SANB transmite catre baza de date comuna initiala primului nume de familie: *Hortensia Martha P.* (pentru clientul Hortensia Martha Petrescu-Popa).

⁵ Clientul din exemplele din cadrul acestui document este ipotetic.

RON și următoarele date de contact: sediul social în Municipiul București, Strada Barbu Delavrancea nr. 6A, Sector 1, telefonul +4021.405.30.96 și e-mailul “office@eximbank.ro”, prelucrează date cu caracter personal. Prezentul document („Informare”) are ca obiectiv informarea persoanelor fizice menționate mai jos în legătura cu aceasta prelucrare.

DESTINATARIILE INFORMĂRII

Informarea este adresată **persoanelor fizice, inclusiv persoane fizice care exercită profesii liberale sau profesii în baza unor legi speciale, persoane fizice autorizate și persoane care desfășoară activități economice sub forma unei întreprinderi individuale sau întreprinderi familiale - clienți ai altor participanți SANB- care au calitatea de beneficiari ai plăților în lei inițiate de clienții Bancii (ordonatori) prin internet banking/mobile banking („Persoana vizată” sau „Dvs.”). Clienții Bancii (persoane vizate) vor fi informați de Banca despre prelucrarea datelor lor cu caracter personal în contextul SANB prin note de informare distincte.**

SCOPURILE PRELUCRĂRII

Interogarea de către Banca a beneficiarilor plăților interbancare în lei, inițiate de clienții Bancii (ordonatori) prin internet banking/mobile banking, pe baza IBAN-urilor completate de ordonatori în instrucțiunile de plată, punerea de către Banca la dispoziția ordonatorilor, în internet banking/mobile banking, a rezultatelor interogării [i.e. numele/denumirile beneficiarilor, trunchiate], astfel cum sunt acestea obținute de Banca din baza de date comună, alimentarea bazei de date comune cu datele cu caracter personal aparținând clienților Bancii și stocarea de către TransFond a acestor date în baza de date comună sunt realizate cu scopul de a preveni fraudele.

Fraudele a caror prevenire este asigurată prin prelucrarea descrisă în Informare prezintă următorul mecanism: IBAN-ul este “alterat” de fraudatori (care urmăresc deturnarea banilor spre conturile proprii) fie prin modificarea unei facturi interceptate în mediul online, fie prin mesaje (e-mail/telefon) adresate platitorului (ordonatorului) pentru schimbarea IBAN-ului contului în care acesta să facă plata.

TransFond și participanții SANB, inclusiv Banca, sunt operatori asociați în sensul dat acestei notiuni de GDPR, stabilind în comun scopurile și mijloacele de prelucrare a datelor cu caracter personal. Banca, în calitate de participant SANB, a semnat cu TransFond, asemenea celorlalți participanți SANB, acordul prevăzut de art. 26 din GDPR în care au fost reglementate responsabilitățile fiecărui operator în ceea ce privește îndeplinirea obligațiilor care le revin în temeiul GDPR, precum și rolul și raportul față de persoanele vizate. TransFond are sediul în Municipiul București, Bdul. Ficusului nr. 1, Sector 1. E-mailul responsabilului cu protecția datelor este dpo@transfond.ro. Mai multe informații despre SANB puteți găsi pe site-ul www.transfond.ro.

TEMEIURILE LEGALE

Temeiul legal al prelucrării descrise în prezenta informare îl constituie **interesul legitim** al participanților SANB, inclusiv Banca, **de a asigura un instrument de prevenire a fraudelor** în cazul plăților interbancare în lei realizate prin internet banking/mobile banking.

DATELE CU CARACTER PERSONAL PRELUCRATE ȘI DESTINATARIILE

Datele cu caracter personal prelucrate de Banca conform celor precizate în Informare sunt: (a) în cazul interogării bazei de date comune: IBAN-ul beneficiarului plății, completat de ordonator în instrucțiunea de plată; (b) în cazul afisării în internet banking/mobile banking a rezultatului interogării: numele/denumirea trunchiat(a) a(l) beneficiarului plății - titular de cont; (c) în cazul alimentării bazei de date comune: IBAN-ul și numele/denumirea trunchiat(a) ale clienților Bancii.

Datele cu caracter personal obținute din baza de date comună, prin interogare, sunt dezvaluite de Banca ordonatorului plății. Datele cu caracter personal utilizate pentru interogare sunt dezvaluite TransFond. Datele cu caracter personal ale clienților Bancii sunt dezvaluite de Banca celorlalți participanți SANB, clienților acestora și TransFond, care administrează baza de date comună.

DURATA DE STOCARE

Banca va putea obtine din baza de date comuna, prin interogare, date cu caracter personal care va privesc atat timp cat Dvs. aveti cel putin un cont de plati in lei deschis la o institutie, alta decat Banca, care este participant SANB. Datele cu caracter personal ale clientilor Bancii vor fi stocate in baza de date comuna, administrata de TransFond, si disponibile celorlalti participanti SANB si clientilor acestora (ordonatori de plati interbancare in lei) atat timp cat acestia sunt clientii Bancii si Banca detine calitatea de participant SANB.

DREPTURILE DVS.

Potrivit GDPR (Regulamentul nr. 2016/679 al Parlamentului European și al Consiliului din 27 aprilie 2016 privind protecția persoanelor fizice în ceea ce privește prelucrarea datelor cu caracter personal și privind libera circulație a acestor date și de abrogare a Directivei 95/46/CE), Dvs. aveți o serie de drepturi, cel mai important fiind **dreptul la opoziție** pe care dorim sa vi-l aducem la cunoștința în mod explicit conform prevederilor art. 21 alin. 4 din GDPR, dat fiind faptul ca temeiul legal al prelucrării descrise în Informare îl constituie interesul legitim:

Astfel, în orice moment, Dvs. aveți dreptul de a va opune, din motive legate de situația particulară în care va aflați, prelucrării în temeiul interesului legitim a datelor cu caracter personal care va privesc, inclusiv creării de profiluri. Odata exercitat acest drept, Banca nu mai prelucreaza datele cu caracter personal, cu excepția cazului în care Banca „demonstreaza ca are motive legitime și imperioase care justifica prelucrarea și care prevaleaza asupra intereselor, drepturilor și libertăților persoanei vizate sau ca scopul este constatarea, exercitarea sau apararea unui drept în instanța”.

De asemenea, Dvs. beneficiați și de următoarele drepturi, conform GDPR:

(1) dreptul de acces la datele cu caracter personal care va privesc

Dvs. aveți dreptul de a obține din partea Bancii o confirmare ca se prelucreaza sau nu date cu caracter personal care va privesc și, în caz afirmativ, de a obține informații, spre exemplu, despre datele cu caracter personal prelucrate, scopul prelucrării, destinării datelor etc.;

(2) dreptul la rectificarea datelor

Dvs. aveți dreptul de a obține din partea Bancii, fara întârzieri nejustificate, rectificarea datelor cu caracter personal inexacte care va privesc, precum și completarea datelor cu caracter personal care sunt incomplete;

(3) dreptul la ștergerea datelor (“dreptul de a fi uitat”)

Dvs. aveți dreptul de a obține din partea Bancii ștergerea datelor cu caracter personal care va privesc, fara întârzieri nejustificate, iar Banca are obligația sa șteargă datele cu caracter personal fara întârzieri nejustificate în situațiile expres prevazute de lege (e.g. datele cu caracter personal nu mai sunt necesare pentru îndeplinirea scopurilor pentru care au fost colectate sau prelucrate etc.);

(4) dreptul la restricționarea prelucrării

Dvs. aveți dreptul de a obține din partea Bancii restricționarea prelucrării în cazurile expres prevazute de lege (e.g. Persoana vizată contesta exactitatea datelor sau prelucrarea este ilegală, iar Persoana vizată se opune ștergerii datelor cu caracter personal, solicitând în schimb restricționarea utilizării lor etc.);

(5) dreptul la portabilitatea datelor

Dvs. aveți dreptul de a primi datele cu caracter personal care va privesc și pe care le-ați furnizat Bancii într-un format structurat, utilizat în mod curent și care poate fi citit automat și de a transmite aceste date altui operator, fara obstacole din partea Bancii dacă: prelucrarea se bazează pe consimțământ sau pe un contract & prelucrarea este efectuată prin mijloace automate;

(6) dreptul de a nu face obiectul unei decizii bazate exclusiv pe prelucrarea automată, inclusiv crearea de profiluri

Dvs. aveți dreptul de a nu face obiectul unei decizii bazate exclusiv pe prelucrarea automată, inclusiv crearea de profiluri, care produce efecte juridice care va privesc sau va afectează în mod similar într-o măsură semnificativă și

(7) dreptul de a va adresa cu o plângere Autorității Naționale de Supraveghere a Prelucrării Datelor cu Caracter Personal (ANSPDCP), ale carei date de contact se regasesc la adresa: www.dataprotection.ro.

Pentru orice informație, solicitare, inclusiv reclamație în legătură cu prelucrarea de către Banca a datelor cu caracter personal, Dvs. puteți contacta responsabilul cu protecția datelor (“DPO”) la adresa de e-mail: dpo@eximbank.ro sau va puteți adresa direct Bancii, utilizând datele de contact menționate în preambul.