

Politica de confidentialitate

Prezentul document are obiectivul de a vă informa asupra modului în care BANQUE BANORIENT FRANCE – Sucursala Romania utilizează și protejează datele Dumneavoastră cu caracter personal, precum și motivele pentru care utilizăm aceste date. Regulamentul se aplică tuturor produselor și serviciilor oferite de către institutia noastră.

1. Care sunt datele cu caracter personal?

Banca noastră colectează și utilizează datele Dumneavoastră personale în măsură în care sunt necesare desfășurării activității bancare și pentru a putea atinge un nivel ridicat de personalizare a produselor și serviciilor oferite.

Putem colecta de la dumneavoastră diferite categorii de date cu caracter personal, la deschiderea contului sau pe parcursul colaborării Dumneavoastră cu banca. Aceste date cu caracter personal sunt:

- Date de identificare: numele, prenumele, locul și data nașterii, numărul și alte informații referitoare la documentele de identitate/călătorie (CI / BI, pașaport), naționalitatea/cetățenie, semnătură;
- Date de contact: adresa poștală și adresa de e-mail, număr de telefon;
- Date fiscale: CNP / Cod de identificare fiscală, adresa/ țara de reședință fiscală;
- Situația familială: starea civilă, număr copii;
- Informații privind locul de muncă : loc de muncă, numele angajatorului, remunerație ;
- Date financiare, bancare și de tranzacționare: detalii despre contul bancar, număr card de credit, transferuri de bani, istoricul de creditare, datorii acumulate și cheltuieli efectuate;
- Date privind obiceiurile și preferințele Dumneavoastră :
 - Date referitoare la utilizarea produselor și serviciilor bancare, inclusiv informații privind tranzacțiile bancare, financiare și bursiere.
 - Date rezultate ca urmare a interacțiunii cu banca noastră: în cadrul agenției noastre
 - supravegherea video, site-ul nostru de internet , corespondența prin e-mail-uri, interviuri și conversații telefonice.

BANQUE BANORIENT FRANCE – Sucursala Romania poate colecta și utiliza datele personale ale persoanelor cu care colaborează sau ar putea colabora. Aceasta se poate întâmpla, în special, în următoarele cazuri :

- În cazul Garanțiilor și/sau co-debitori;
- Membrilor de familie ai clienților noștri ;

- Reprezentați legali (Imputerniciți), persoane autorizate, beneficiarul real și acționarii/asociații societăților comerciale ;
- Beneficiarii tranzacțiilor de plată efectuate de către clienții noștri ;
- Reprezetanți legali și angajați ai furnizorilor noștri de servicii ;

Putem colecta și utiliza date obținute de la :

- Banca Națională a României, prin accesarea bazelor de date gestionate de aceasta;
- Autorități fiscale;
- Registrul Comerțului.

2. De ce și în ce baza utilizăm datele Dumneavoastră ?

a. Pentru a încheia un contract cu Dumneavoastră

Folosim datele personale în vederea încheierii și derulării relației contractuale cu Dumneavoastră, în scopul :

- preîntâmpinării și satisfacerii cerințelor Dumneavoastră ca și client al Băncii ;
- gestionării și executării produselor și serviciilor oferite de către Banca noastră, cum ar fi : instrumente de plată, emiterea de carduri, acordarea de credite, etc ;

b. Pentru a respecta obligațiile legale și reglementare

Folosim datele Dumneavoastră personale ca să îndeplinim diverse obligații legale și reglementare, printre care :

- prevenirea spălării banilor și finanțării terorismului, prin identificarea și verificarea identității clienților, a persoanelor expuse politic, a reprezentanților și beneficiarilor reali , identificare profilului de risc și monitorizarea operațiunilor și a tranzacțiilor;
- respectarea legislației referitoare la sancțiuni internaționale și embargo-uri ;
- lupta împotriva fraudei fiscale, respectarea obligațiilor în ceea ce privește controlul fiscal și declarațiile fiscale, în special prin identificarea clienților și a conturilor deținute de aceștia;
- respectarea reglementărilor bancare și financiare, printre care:
 - îndeplinirea obligațiilor noastre în legătura cu raportarea incidentelor de plată și a creditelor acordate ;
 - Comunicarea de informații despre conturile Dumneavoastră furnizorilor de plăți, care acționează conform instrucțiunilor Dumneavoastră;

- evaluarea solvabilității financiare (scoring pentru evaluare risc de credit, capacitatea de rambursare) și pentru a preveni înregistrarea de sume restante la credite aprobate ;
- monitorizarea și raportarea riscurilor la care instituția noastră s-ar putea expune;
- înregistrarea, atunci când este necesar, a apelurilor telefonice și a e-mailurilor;
- transmiterea informațiilor solicitate de autoritățile abilitate;

c. Pentru a servi interesele noastre legitime

Folosim datele Dumneavoastră personale pentru a implementa și dezvolta produsele sau serviciile noastre pentru îmbunătățirea gestionării riscurilor și apărarea drepturilor noastre legale, cum ar fi:

- păstrarea documentelor aferente tranzacțiilor efectuate;
- recuperarea sume datorate băncii;
- gestionarea adecvată și asigurarea securității informației, asigurarea continuității activității ;
- prevenirea fraudelor și abuzurilor (măsuri de securitate, controlul tranzacțiilor neobișnuite).

3. Cui poate dezvălui banca datele cu caracter personal și către ce țări poate transfera aceste date?

Pentru a îndeplini scopurile de mai sus, s-ar putea să dezvăluim datele Dumneavoastră personale numai către :

Pentru a putea îndeplini obligațiile menționate mai sus, banca poate divulga datele dumneavoastră personale doar către :

- entități deținute de Banque Banorient France SA;
- furnizorii de servicii care prestează servicii în numele băncii;
- parteneri bancari cu care avem relații de colaborare în mod regulat;
- autorități financiare, fiscale, de reglementare sau judiciare, agenții de stat sau autorități publice, la cererea acestora și în măsura în care legea o permite;
- anumite categorii de profesioniști, cum ar fi avocați, notari, auditori.

4. Transferul datelor personale în afara Spațiului Economic European (SEE)

În cazul transferurilor internaționale provenind din Spațiul Economic European (SEE) către o țară din afara SEE în care nivelul de protecție a datelor personale nu a fost recunoscut de către Comisia

Europeană ca fiind adecvat, ne vom baza pe o derogare aplicabilă în cazuri specifice (de exemplu, dacă transferul este necesar pentru îndeplinirea obligațiilor ce ne revin în cadrul contractului încheiat cu Dumneavoastră, cum ar fi atunci când efectuați o plată externă) sau ne vom baza pe clauzele contractuale standard aprobate de Comisia Europeană pentru a asigura protecția datelor Dumneavoastră personale.

5. Cât timp vom păstra datele Dumneavoastră personale?

Datele Dumneavoastră personale (inclusiv conturi inactive) vor fi păstrate pe o perioadă de timp impusă de legislația în vigoare. Această perioadă de păstrare se poate prelungi în cazul în care există o solicitare în acest sens primită de la o autoritate abilitată sau atunci când o impune necesitatea apărării unui drept sau a unui interes. Cele mai multe date cu caracter personal colectate în baza relației cu un anumit client sunt păstrate pe durata de viață a relației contractuale cu clientul respectiv plus o perioadă de 10 ani de la încetarea relației, cu excepția cazurilor menționate mai sus.

6. Care sunt drepturile Dumneavoastră și cum le puteți exercita?

Aveți următoarele drepturi cu privire la datele Dumneavoastră personale:

- **Dreptul de acces la date:** puteți obține informații despre prelucrarea datelor pe care le deținem și o copie a datelor pe care le deținem și a prelucrărilor pe care le efectuăm;
- **Dreptul la rectificare:** puteți solicita modificarea datelor personale, în cazul în care considerați că datele sunt inexacte sau incomplete, astfel încât să vă asigurați de corectitudinea datelor prelucrate;
- **Dreptul de opoziție, de restricționare sau ștergere** a datelor personale. Aceste drepturi pot fi limitate sau anulate de prevederi legale, de obligativitatea executării obligațiilor asumate prin contractul încheiat cu banca sau de interesele legitime în funcție de circumstanțe;
- **Dreptul la portabilitatea datelor** : aveți dreptul de a vi se returna datele personale pe care ni le-ați furnizat sau, dacă este tehnic posibil, de a le transfera către o terță parte, în cazul în care sunt îndeplinite condițiile legale.

Pentru orice întrebare pe care o aveți, precum și pentru a vă exercita drepturile, vă rugăm să trimiteți cererea Dumneavoastră către Ofiterul de Protecție a Datelor la adresa de e-mail dpo@banorientfrance.com sau prin poștă la următoarea adresă:



Noiembrie 2021

BANQUE BANORIENT FRANCE, Sucursala Romania

In atentia ofiterului DPO

B-dul Unirii nr.66, Sector 3, 030835, Bucuresti

Veți găsi mai multe informații despre drepturile Dumneavoastră, pe site-ul Autorității Naționale de Supraveghere a Prelucrării Datelor cu Caracter Personal (www.dataprotection.ro).

Deasemenea aveti dreptul de a depune o plângere la Autoritatea Națională de Supraveghere a Prelucrării Datelor cu Caracter Personal la sediul acesteia din B-dul G-ral Gheorghe Magheru 28-30, Sector 1, Bucuresti, Cod Postal 010336 sau prin e-mail la adresa : anspdcp@dataprotection.ro