

INFORMARE PRIVIND PRELUCRAREA DATELOR CU CARACTER PERSONAL ÎN RELAȚIA CU DIRECȚIA GENERALĂ PENTRU EVIDENȚA PERSOANELOR

1. Prelucrarea datelor cu caracter personal

În baza acordului-cadru de colaborare încheiat între Asociația Română a Băncilor (A.R.B.) și Direcția Generală pentru Evidența Persoanelor ("D.G.E.P"), precum și a Contractului privind validarea și furnizarea de date din Registrul național de evidență a persoanelor încheiat între **VISTA BANK (ROMANIA) S.A.**, și D.G.E.P. (denumit în continuare "Contractul"), Banca va efectua validarea datelor cu caracter personal aferente clienților săi și persoanelor care intră în relații de afaceri cu aceasta, precum și furnizarea suplimentară a unor date cu caracter personal actualizate, în scopul îndeplinirii obligațiilor legale ale Bancii de cunoaștere a clientelei și de actualizare a datelor acestora, în vederea prevenirii și combaterii spălării banilor, finanțarea terorismului și comportamentului fraudulos.

2. Operatorii și persoanele vizate

VISTA BANK (ROMANIA) S.A., cu sediul social în Strada Emanoil Porumbaru 90-92, Sector 1, București, România, Cod unic de înregistrare 10556861, înregistrată la Registrul Comerțului sub nr. J1998004436402 ("Banca", "Vista Bank") și D.G.E.P. vor prelucra datele persoanelor vizate în calitate de operatori de date cu caracter personal.

Datele prelucrate reprezintă datele cu caracter personal aferente persoanelor fizice (persoane vizate) cu privire la care Banca are obligații legale de cunoaștere a clientelei, inclusiv de actualizare a datelor, în scopul prevenirii și combaterii spălării banilor, finanțării terorismului și a comportamentului fraudulos precum și în vederea aplicării normelor de calitate și exactitate a datelor.

Persoanele ale căror date se vor prelucra sunt clienții Bancii, persoane fizice, cetățeni români, atât titulari de produse și servicii, cât și reprezentanți legali (ex. tutori, curatori) și convenționali (împuțerniciți, delegați, mandatar etc.), acționarii și beneficiarii reali ai persoanelor juridice, inclusiv persoanele fizice care au calitatea de utilizatori ai produselor sau serviciilor deținute de persoana juridică, persoanele fizice care au calitatea de terți garanți (semnatari ai contractelor de ipotecă mobilă sau imobiliară) la creditele acordate persoanelor fizice sau persoanelor juridice.

3. Scopul și temeiul prelucrării datelor, categoriile de date prelucrate

Banca, în calitate de instituție de credit, are obligația legală de a colecta de la clienții/potențialii clienți ai săi inclusiv datele cu caracter personal din actul de identitate, precum și copia actelor de identitate, în scopul aplicării măsurilor de cunoaștere a clientelei pentru prevenirea spălării banilor și finanțării terorismului. Detalii despre prelucrarea de către Banca a datelor în acest scop, regăsiți pe site-ul Bancii (<https://www.vistabank.ro/date-personale>). De asemenea, Banca trebuie să se asigure că aceste date sunt mereu corecte și actualizate în evidențele sale. Pentru aceasta, Banca va transmite către D.G.E.P. numele, prenumele și codul numeric personal al persoanelor vizate care sunt clienți sau fac pași pentru a deveni clienți ai Bancii.

D.G.E.P. va valida aceste date prin proceduri automate și va furniza suplimentar către Banca despre aceste persoane: numele, prenumele, tipul, seria și numărul actului de identitate, data de emitere și cea de expirare a actului de identitate, locul nașterii, emitentul actului de identitate, adresa de domiciliu, adresa de reședință, fotografia și informații privind data decesului, după caz, așa cum figurează aceste date în R.N.E.P.

Banca va folosi datele primite de la D.G.E.P. în scopul aplicării măsurilor de cunoaștere a clienței. Banca va utiliza datele primite de la D.G.E.P. pentru respectarea obligațiilor legale privind aplicarea de măsuri de cunoaștere a clienței, care să permită identificarea clientului și verificarea identității acestuia pe baza documentelor, datelor sau informațiilor obținute din surse sigure și independente, precum și îndeplinirea unui interes legitim legat de îmbunătățirea acurateței datelor clienților și persoanelor care intră în relații de afaceri cu Banca.

4. Procese decizionale automatizate

Banca nu va adopta niciun fel de măsură de natură să producă efecte juridice sau care v-ar afecta în mod similar într-o măsură semnificativă doar pe baza prelucrării automate a datelor furnizate de D.G.E.P..

5. Destinatarii datelor cu caracter personal

Destinatarii către care sunt dezvăluite/ transferate datele clienților Bancii, inclusiv cele colectate potrivit condițiilor din această informare, sunt cei prevăzuți în mod curent pentru datele cu caracter personal, conform specificului produselor și serviciilor deținute de clienții Băncii. Datele ce fac obiectul schimbului de date între Banca și D.G.E.P. nu sunt transmise către țări terțe sau organizații internaționale.

6. Perioada stocării datelor cu caracter personal

Datele prelucrate în scopul aplicării măsurilor de cunoaștere a clienței se păstrează, conform legislației aplicabile în acest domeniu, 5 ani după încetarea relației de afaceri a clientului cu banca. Această perioadă poate fi prelungită, în condițiile aceleiași legislații. La expirarea perioadei de păstrare din aceasta legislație, banca va șterge sau anonimiza aceste date, cu excepția situațiilor în care alte dispoziții legale impun păstrarea lor în continuare.

7. Drepturile privind prelucrarea datelor cu caracter personal

Dreptul de acces și informare, dreptul la rectificare, dreptul la ștergerea datelor, dreptul la restricționarea prelucrării, dreptul de opoziție, dreptul la portabilitatea datelor, dreptul de a depune o plângere-dacă persoana vizată apreciază că drepturile sale privind protecția datelor personale au fost încălcate, dreptul persoanei vizate de a se adresa oricând Autorității Naționale de Supraveghere pentru Protecția Datelor cu Caracter Personal, cu sediul în B-dul G-ral Gheorghe Magheru 28-30, sector 1, CP 010336, București, România, e-mail: anspdcp@dataprotection.ro, dreptul de retragere a consimțământului - în cazurile în care prelucrarea se face pe baza consimțământului persoanei vizate; retragerea consimțământului va avea efecte doar pentru viitor, dreptul de a nu face obiectul unei decizii bazate exclusiv pe prelucrarea automată.

În cazul în care doriți să ne contactați pentru orice motiv pentru a afla mai multe despre modul în care am gestionat datele dvs. personale sau pentru a vă folosi drepturile dvs., vă rugăm să contactați Responsabilul cu protecția datelor la următoarea adresă electronică protectiadatelor@vistabank.ro sau în scris la VISTA BANK SA, Str. Emanoil Porumbaru 90-92, Sector 1, București, România.