

Nota de informare privind funcționarea serviciului SANB și prelucrarea datelor cu caracter personal în contextul furnizării de către Raiffeisen Bank S.A. a Serviciului Afișare Nume Beneficiar (“SANB”)

Acest document vizează informarea persoanelor vizate, care au calitatea de clienți (Clientul) cu o relație contractuală activă cu Raiffeisen Bank (Banca), respectiv persoane vizate care dețin conturi curente la Bancă, în contextul prelucrării datelor cu caracter personal în contextul furnizării Serviciului de Afișare Nume Beneficiar (SANB), împreună cu TRANSFOND, în calitate de operatori asociați (Operatori asociați).

SANB este un serviciu adițional la Schemele de transfer credit SEPA RON și este disponibil doar pentru plăți electronice interbancare realizate către conturi deschise la o bancă din România care, la rândul său, a aderat la SANB. Acest serviciu presupune afișarea automată pentru clientul plătitor care inițiază o plată electronică din contul deschis la Bancă a prenumelui/prenumelor și a inițialei numelui beneficiarului plății (în cazul persoanelor fizice), respectiv a denumirii trunchiate în cazul în care beneficiarul este o persoană juridică, la momentul introducerii de către plătitor a codului IBAN în instrucțiunea de plată transmisă în mediul electronic, prin aplicațiile Raiffeisen Online Persoane Fizice, Smart Mobile Persoane Fizice. În conformitate cu dispozițiile art. 25 din Regulamentul 2/2020, privind măsurile de securitate referitoare la riscurile operaționale și de securitate și cerințele de raportare aferente serviciilor de plată, prestatorii de servicii de plată trebuie să elaboreze și să pună în aplicare măsuri de securitate preventive împotriva riscurilor de securitate și operaționale identificate.

SANB reprezintă un astfel de instrument suplimentar oferit în scopul prevenirii fraudelor și reducerii numărului de plăți instruite greșit de către clientul plătitor și nu înlocuiește propriile verificări pe care plătitorul trebuie să le efectueze atunci când completează ordinul de plată electronic, cu privire la codul IBAN și identitatea beneficiarilor plăților.

În prezent, plățile efectuate prin intermediul sistemelor de internet banking sunt realizate fără a fi necesară validarea numelui și prenumelui beneficiarului plății, fiind suficientă menționarea codului IBAN de către Clientul plătitor, în cadrul aplicației informatice prin intermediul căreia se realizează plata.

În vederea afișării pentru un plătitor a informațiilor aferente beneficiarului plății, TRANSFOND gestionează o bază de date (Baza de date) conținând IBAN-urile, împreună cu prenumele și inițiala numelui persoanelor fizice care dețin conturi de plată deschise la bănci în România, respectiv pentru persoanele juridice, denumirea trunchiată („Informațiile”) a acestora. Băncile participante la SANB furnizează Informațiile din propriile baze de date către TRANSFOND, care consolidează Informațiile în aplicația SANB.

La inițierea unei plăți prin platforma de internet banking, Clientul care inițiază plata (Plătitorul) va introduce codul IBAN al beneficiarului plății (Beneficiarul), după care Banca interoghează Baza de date cu codul IBAN introdus și îi furnizează Plătitorului Informațiile primite din Baza de date de la Transfond, în câmpul destinat acestor date.

Astfel, Plătitorul va putea compara cele două seturi de informații, respectiv codul IBAN introdus de el, prenumele și numele, respectiv denumirea Beneficiarului plății, primite în mod direct de la Beneficiar, cu informațiile furnizate în aplicația de internet banking prin intermediul SANB, respectiv codul IBAN, prenumele și inițiala numelui, pentru cazul beneficiarilor persoane fizice, denumirea trunchiată pentru persoanele juridice, furnizate în mod automat prin intermediul SANB.

Plătitorul va putea compara cele două seturi de date și astfel se pot preveni situațiile în care: i. Plătitorul ar introduce, din eroare, un alt cod IBAN față de cel furnizat de Beneficiar și ar realiza o plată nedatorată. ii. Un beneficiar ar furniza Plătitorului, cu rea credință, un IBAN pentru a-l determina să facă plata către alt cont, în încercarea de a-l induce în eroare privind suma datorată, beneficiarul plății, respectiv în scop de fraudă.

Interogarea Bazei de date găzduite de TRANSFOND se face de către Bancă doar în momentul introducerii de către clientul său, care inițiază o plată electronică, a codului IBAN în câmpul specific din formularul de inițiere plată din aplicația de internet banking.

La deschiderea unui cont curent, Banca va trimite Informațiile către Baza de date a TRANSFOND, care intermediază și în prezent plățile inițiate prin internet banking.

Scopul urmărit de TRANSFOND prin aplicația SANB nu este ca pe baza Informațiilor din Baza de date, să identifice persoana vizată, ci, scopul prelucrării datelor cu caracter personal în contextul utilizării SANB constă în facilitarea plăților interbancare, a prevenirii fraudelor în rândul clienților (persoane fizice sau persoane juridice) care efectuează plăți electronice, precum și în vederea reducerii tranzacțiilor eronate.

Banca, în calitate de bancă a Plătitorului, nu va stoca Informațiile referitoare la beneficiarul plății, primite de la Transfond, acestea fiind doar afișate în formularul de plată din platforma de internet banking a Băncii din aplicația SANB a Transfond.

Definiții:

Date cu caracter personal = orice informație privind o persoană fizică identificată sau identificabilă („persoana vizată”); O persoană fizică identificabilă este o persoană care poate fi identificată, direct sau indirect, în special prin referire la un element de identificare, cum ar fi un nume, un număr de identificare, date de localizare, un identificator online, sau la unul sau mai

multe elemente specifice, proprii identității sale fizice, fiziologice, genetice, psihice, economice, culturale sau sociale;

Prelucrarea datelor cu caracter personal = orice operațiune sau set de operațiuni efectuate asupra datelor cu caracter personal sau asupra seturilor de date cu caracter personal, cu sau fără utilizarea de mijloace automatizate, cum ar fi: colectarea, înregistrarea, organizarea, structurarea, stocarea, adaptarea ori modificarea, extragerea, consultarea, utilizarea, dezvăluirea către terți prin transmitere, diseminare sau în orice alt mod, alăturarea ori combinarea, blocarea/restricționarea, ștergerea sau distrugerea;

1. Operatorul de date cu caracter personal

În vederea furnizării SANB, **Raiffeisen Bank S.A.**, societate administrată în sistem dualist cu sediul în București, Calea Floreasca nr. 246D, FCC sector 1, cod poștal 017776, înregistrată la Registrul Bancar Nr. RB-PJR-40-009/1999, Nr. ordine în Registrul Comerțului: J40/44/1991, Cod Unic de Înregistrare 361820, Cod de Înregistrare Fiscală RO361820 ("**Banca**") și TRANSFOND, o societate înființată în conformitate cu legislația din România, înregistrată la Registrul Oficiului Comerțului de pe lângă Tribunalul București sub nr. J40/6820/2000, cu codul unic de înregistrare nr. 13215516, CIF RO 13215516, cu sediul social în București, Sector 1, Bd. Ficusului nr. 1, în calitate de operatori asociați prelucrează datele cu caracter personal aparținând persoanelor vizate, în conformitate cu prevederile legale aplicabile în domeniul protecției datelor cu caracter personal, prevederile Regulamentului General privind Protecția Datelor 2016/679 (GDPR) și ale legislației subsecvente.

În privința prelucrărilor de date aferente SANB, prezenta secțiune se completează în mod corespunzător cu prevederile:

- Condițiilor Generale de Derulare a Operațiunilor Bancare, disponibilă la link-ul <https://www.raiffeisen.ro/ro/home/documente.html>
- Politicii privind protecția datelor cu caracter personal și confidențialitatea, disponibilă la link-ul <https://www.raiffeisen.ro/despre-noi/politica-de-confidentialitate/>;
- Termenilor și condițiilor generale pentru furnizarea serviciului de Mobile Banking – Raiffeisen Smart Mobile, secțiunea 7- *Prelucrarea datelor cu caracter personal*;

toate acestea, împreună, reprezentând documentele care guvernează prelucrarea datelor cu caracter personal de către Bancă în contextul inițierii și derulării relației Bancă – Client.

2. Scopuri și temeiuri de prelucrare

În contextul SANB, Banca, împreună cu SANB, prelucrează date cu caracter personal în scopul prevenirii fraudelor și plăților realizate efectuate din eroare, temeiul legal de prelucrare a datelor cu caracter personal fiind interesul legitim al celor doi operatori asociați de a pune la dispoziția Clienților băncii un instrument eficient de reducere a riscurilor legate de fraudă și efectuare a

plăților eronate deoarece Plătitorul va putea verifica dacă IBAN-ul furnizat corespunde informațiilor furnizate de Beneficiarul plății pentru a finaliza plata corect, în cunoștință de cauză.

În acest scop, Operatorii asociați efectuează următoarele operațiuni de prelucrare a datelor cu caracter personal:

- (a) Colectarea /selectarea de către Bancă a datelor Clienților săi persoane fizice și juridice pentru utilizarea acestora în SANB;
- (b) Transmiterea de către Banca a datelor colectate, către aplicația SANB administrată de TRANSFOND;
- (c) Stocarea datelor utilizate de către aplicația SANB în baze de date administrate de TRANSFOND;
- (d) Extragerea datelor cu caracter personal din bazele de date ale aplicației SANB, de către Bancă, la inițierea plății de către Plătitor;
- (e) Furnizarea/afișarea, de către Bancă, a datelor extrase din bazele de date ale aplicației SANB, Clientului Plătitor, prin prezentarea acestora în ordinul de plată afișat în interfața aplicației bancare de mobil (mobile banking) sau de internet banking.

3. Categoriile de persoane vizate

Datele cu caracter personal care sunt prelucrate de către Raiffeisen Bank, împreună cu TRANSFOND aparțin Clienților având conturi curente deschise la Raiffeisen Bank S.A. (Banca) și o relație contractuală activă cu Banca.

4. Categoriile de date cu caracter personal prelucrate

În vederea îndeplinirii scopurilor de prelucrare descrise mai sus, Datele cu caracter personal prelucrate de Operatorii asociați sunt:

- i. codul IBAN al contului Clienților Băncii în calitate de bancă participantă la SANB;
- ii. inițiala numelui și prenumele complet (în cazul existenței mai multor prenume, sunt prelucrate toate prenumele) ale Clientului Băncii, respectiv denumirea trunchiată a Clientului persoana juridica, conform algoritmului stabilit la nivelul schemei SANB.

Datele prelucrate sunt un subset al datelor prevăzute de lege pentru completarea unui ordin de plata și nu sunt în categoriile speciale de date prevăzute în art. 9 GDPR și nici nu sunt date în categoria celor cu privire la condamnări penale sau infracțiuni prevăzute în art. 10 GDPR.

Ca regulă, exclusiv pe baza Informațiilor afișate de Bancă din aplicația SANB a TRANSFOND, Plătitorul nu va putea identifica Beneficiarul plății.

5. Transferul datelor și categoriile de destinatari

Pentru îndeplinirea scopurilor de prelucrare, Banca va dezvălui sau va putea dezvălui datele cu caracter personal către următoarele categorii de destinatari: TRANSFOND, Persoana Vizată, reprezentanții legali sau convenționali ai Persoanei Vizate.

6. Durata prelucrării

În vederea realizării scopurilor de prelucrare menționate, Banca, împreună cu TRANSFOND, vor prelucra datele cu caracter personal pe durata îndeplinirii serviciilor bancare, respectiv pe durata furnizării și funcționării SANB, precum și ulterior, atunci când există o necesitate de afaceri legitimă pentru a proceda astfel. Este posibil ca, în urma îndeplinirii termenelor legale de arhivare, Banca să dispună anonimizarea datelor, lipsindu-le astfel de caracterul personal și să continue prelucrarea datelor anonime pentru scopuri statistice.

7. Sursa datelor

În vederea îndeplinirii scopurilor de prelucrare, Banca obține datele cu caracter personal de la Persoana Vizată și TRANSFOND (prin interogarea aplicației SANB conform mecanismului descris).

8. Procesele decizionale individuale automatizate

Pentru SANB, Banca nu realizează procese decizionale individuale automatizate cu privire la Persoanele vizate; este decizia Persoanei vizate, careia i se vor afișa Informațiile în cuprinsul ordinului de plată electronic, dacă va efectua sau nu plata cu luarea în considerare și verificarea Informațiilor.

9. Drepturile Persoanelor vizate

Persoanele vizate beneficiază de următoarele drepturi în contextul prelucrării de către Bancă a datelor cu caracter personal: dreptul la informare, dreptul de acces la date, dreptul la rectificare, dreptul la ștergerea datelor („dreptul de a fi uitat”), dreptul la restricționarea prelucrării, dreptul la portabilitatea datelor, dreptul la opoziție, dreptul de a nu fi supus unei decizii individuale automate și dreptul de a se adresa Autorității Naționale de Supraveghere a Prelucrării Datelor cu Caracter Personal sau instanțelor competente, în măsura în care persoana vizată consideră necesar. Este posibil ca, în urma solicitării de ștergere a datelor, Banca să anonimneze aceste date (lipsindu-le astfel de caracterul personal) și să continue în aceste condiții prelucrarea pentru scopuri statistice.

10. Informații suplimentare și datele de contact ale Responsabilului privind Protecția Datelor

Pentru detalii suplimentare cu privire la activitățile de prelucrare efectuate de către Raiffeisen Bank SA, precum și cu privire la drepturile de care beneficiați în acest context, vă rugăm să vă adresați printr-o cerere scrisă, la adresele oricareia dintre unitățile Raiffeisen Bank SA (pentru lista completă a unităților, accesează pagina <https://www.raiffeisen.ro/retea/>) sau printr-un e-mail către Bancă în acest sens, la următoarea adresă: centrala@raiffeisen.ro. De asemenea, aveți posibilitatea de a contacta și Responsabilul privind Protecția Datelor la nivelul Raiffeisen Bank SA,

la următoarea adresă de e-mail: dpo@raiffeisen.ro. Informații actualizate privind activitățile de prelucrare anterior prezentate sunt disponibile accesând Politica privind protecția datelor cu caracter personal și confidențialitatea, disponibilă la link-ul <https://www.raiffeisen.ro/despre-noi/politica-de-confidentialitate/.v>