

Notă de informare privind prelucrarea datelor cu caracter personal în contextul Fluxului de înrolare online a clienților DOB Express

Nexent Bank N.V., o instituție de credit înregistrată în Regatul Țărilor de Jos (Olanda) – țară membră a Uniunii Europene, având sediul în Amsterdam, 6A Karspeldreef, 1101 CJ Amsterdam, Olanda telefon +31 (0)20 35 76 300, e-mail info@nexentbank.nl, înregistrată în Registrul Comerțului de pe lângă Camera de Comerț din Olanda sub nr. 33256675, aflată sub supravegherea De Nederlandsche Bank, banca națională a Olandei, cu adresa poștală Postbus 98 1000 AB Amsterdam, telefon +31 20 524 9111, e-mail info@dnb.nl („DNB”) și înregistrată în registrul instituțiilor de credit ținut de aceasta sub nr. B0546, **prin Nexent Bank N.V. Amsterdam Sucursala București**, cu sediul în Municipiul București, Bulevardul Timișoara, nr.26Z, Clădirea Anchor Plaza, sector 6, cod postal 061331, e-mail office@nexentbank.ro, înmatriculată la Oficiul Registrului Comerțului sub nr. J2024027422009, cod unic de înregistrare 50637620, cod de înregistrare în scop de TVA RO50637620, identificator unic european (EUID) ROONRC.J2024027422009, înscrisă în Registrul instituțiilor de credit cu numărul RB-PJS-40-079/11.11.2024 (“Banca”/ “Nexent Bank”), în calitate de operator, **prelucrează datele tale în contextul Fluxului de înrolare online a clienților DOB Express** conform prezentei Informări, corelat cu documentele care guvernează prelucrarea datelor în contextul relației Bancă – Client (de ex., Politica de confidențialitate a Băncii, Condițiile Generale de Afaceri, contract etc.) la care se face referire în cadrul acestui document.

Prin prezenta, în calitate de persoana interesată de produsele Băncii (denumită în continuare “Clientul”) declarați că ați luat cunoștință de secțiunea Informare cu privire la prelucrarea datelor cu caracter personal din cadrul CGA, prin care ați fost informat cu privire la modul în care datele dvs. sunt prelucrate de către Bancă pentru furnizarea serviciilor bancare contractate.

Suplimentar față de prelucrările de date efectuate în conformitate cu Politica de confidențialitate, Banca dorește să informeze Clientul cu privire la prelucrările de date cu caracter personal efectuate în mod specific în legătură cu Fluxul de înrolare online DOB Express. Activitățile de prelucrare a datelor cu caracter personal sunt desfășurate cu respectarea prevederilor Regulamentului (UE) 2016/679 privind protecția persoanelor fizice în ceea ce privește prelucrarea datelor cu caracter personal și privind libera circulație a acestor date (Regulamentul general privind protecția datelor - „GDPR”) și a celorlalte reglementări aplicabile în materie. În acest sens:

1) Vă prelucrăm următoarele date și informații:

- Datele de identificare, adică numele și prenumele, adresa de domiciliu, data și locul nașterii, codul numeric personal, numărul și seria actului de identitate, naționalitatea și cetățenia, data emiterii și data expirării, imaginea din actul de identitate și orice alte date cuprinse în conținutul acestuia;
- Fotografia și un video realizate de Client cu actul de identitate;
- Imaginea statică și dinamică, prin efectuarea unui selfie și a unui scurt video cu dispozitivul personal utilizat pentru înrolarea online, precum și înregistrările operate prin tehnologia de recunoaștere facială prezentată în termenii și condițiile de înrolare online a clienților;
- Datele biometrice (forma ochilor, a sprancenelor, a buzelor, a nasului, a maxilarului, trasaturile fetei, etc. captate din imaginea biometrică);
- Adresa IP a dispozitivului folosit la înrolarea online;
- Coduri OTP (one time password - parola care poate fi folosită o singură dată, pe care Banca o transmite în vederea autentificării sau semnării electronice a documentelor);
- Datele de contact care vă aparțin - numărul de telefon și adresa de email;
- Datele referitoare la produsele de care sunteți interesat;
- Datele privind anumite declarații privind apartenența la un grup de clienți, date privind expunerea publică, date referitoare la beneficiarul real, informații referitoare la o posibilă activitate fraudă loasă;
- Date privind utilizarea Platformei (precum: data și ora accesării paginii de internet dedicată fluxului de înrolare online a clienților);

- Date pentru eficientizarea campaniilor publicitare și optimizarea experienței clienților (date anonimizate privind modul în care utilizatorii motorului de căutare al Google expuși unor anunțuri cu caracter comercial în pagini web indexate de acesta accesează Platforma, de ex., Google click ID asociat cu indicatorul privind finalizarea aplicației clientului în cadrul Platformei);
- Documentele semnate electronic, inclusiv certificatul digital utilizat în semnătura electronică.

2) Sunt efectuate următoarele prelucrări suplimentare:

- În scopul verificării identității, utilizăm o tehnologie bazată pe recunoaștere facială și imagini video în timp real (liveness), care implică un proces automatizat de decizie, bazat pe prelucrarea datelor biometrice. Tehnologia bazată pe recunoaștere facială va compara cele două imagini ale Clientului (cea extrasă din cartea de identitate și cea din selfie) și va genera un scor de încredere care indică probabilitatea ca acestea să corespundă aceleiași persoane;
- Datele din actul de identitate sunt extrase automat prin recunoașterea optică a caracterelor (tehnologia OCR). Totodată, pe lângă procesul automat, datele Clientului vor fi prelucrate și prin intervenție umană pentru a asigura corectitudinea datelor de identificare extrase automat;
- În cazul în care nu sunteți de acord cu prelucrarea datelor dumneavoastră potrivit celor de mai sus, procesul de identificare și autentificare nu poate continua în mediul digital, dar sunteți binevenit în unitățile teritoriale ale Băncii pentru a putea continua procesul de înrolare;
- Pentru identificarea și autentificarea dumneavoastră în cadrul platformei care implică procesul de învățare automată (machine learning), deoarece platforma va folosi experiența de autentificare pentru a îmbunătăți procedura de verificare a cărții de identitate. Banca poate evalua dacă există vreun risc de fraudă asociat procesului de identificare și autentificare. În cazul în care identificarea dumneavoastră eșuează sau există suspiciuni de comportament fraudulos, procesul de identificare și autentificare va fi oprit. În acest caz, sunteți invitat să vizitați una dintre unitățile teritoriale ale Băncii pentru a putea continua procesul de înrolare;
- Pentru îndeplinirea obligațiilor legale referitoare la cunoașterea clientelei și prevenirii spălării banilor și combaterii finanțării terorismului;
- Pentru prevenirea fraudelor în ceea ce privește validarea elementelor asociate cărții de identitate;
- Pentru a verifica și valida calitatea dumneavoastră de client;
- Pentru emiterea certificatului pentru semnătura electronică calificată utilizat pentru semnarea documentelor în cadrul fluxului online;
- Accesarea și utilizarea Platformei implică plasarea unor cookies pe dispozitivul folosit de dumneavoastră, conform Politicii de cookies în contextul fluxului de înrolare online a clienților;
- Pentru captarea prin intermediul platformei a acordului dumneavoastră pentru primirea de comunicări de marketing direct din partea Băncii.

I. Temeiul prelucrării datelor cu caracter personal

Banca prelucrează datele cu caracter personal ale clienților săi în vederea încheierii și derulării contractelor încheiate cu Banca, îndeplinirii obligațiilor legale precum și în scopurile sale legitime.

Fluxul de înrolare online a clienților implică prelucrarea datelor cu caracter personal ale clienților întemeiată, după caz, pe unul din următoarele temeiuri juridice conform art. 6 și/sau art. 9 din GDPR:

- **Consimțământul** persoanei vizate (consimțământul pentru prelucrarea datelor biometrice și a recunoașterii faciale în scopul identificării, validării numărului de telefon și adresei de email comunicate în cadrul fluxului online, pentru emiterea certificatului digital pentru semnătura electronică, pentru folosirea de cookies, pentru prelucrări în scop de marketing direct);
- Pentru **încheierea contractului** dintre Client și Bancă și **pentru executarea** acestuia;
- **Îndeplinirea obligațiilor legale** ale Băncii în calitate de instituție de credit (cum ar fi cunoașterea clientelei și prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului);
- **Urmărirea intereselor legitime** ale Băncii (pentru respectarea prevederilor legale privind creditarea

responsabilă și administrarea riscului, pentru prevenirea fraudelor; verificarea bonității clienților, îmbunătățirea procedurii de identificare la distanță și a experienței online a clienților, pentru a îmbunătăți performanța campaniilor de marketing și de a optimiza procesele de onboarding digital, pentru a evalua eficiența campaniilor online și a îmbunătăți direcționarea lor viitoare către utilizatori cu o probabilitate mai mare de a se califica și de a finaliza procesul de aplicare pentru cardul de credit etc).

Dacă inițial v-ați exprimat consimțământul pentru anumite prelucrări, dar ulterior ați optat pentru retragerea acestuia, retragerea consimțământului nu va afecta legalitatea prelucrării bazate pe consimțământ realizată înainte de retragerea acestuia.

II. Garanții legate de procesul decizional automatizat

Procesul de identificare nu presupune identificarea dumneavoastră exclusiv prin mijloace automate:

- Identificarea se realizează întotdeauna și prin intervenția unui operator uman, cu rol de validare a procesului automat;
- Aveți dreptul de a vă adresa oricând Băncii pentru a solicita clarificări cu privire la procesul de identificare;

Aveți posibilitatea de a veni oricând în unitățile Băncii pentru a beneficia de aceleași servicii.

III. Destinatarii sau categoriile de destinatari

Datele dumneavoastră cu caracter personal pot fi dezvăluite către anumite categorii de destinatari de tipul: i) parteneri contractuali: persoanele împuternicite de Bancă care prelucrează datele prin intermediul Platformei, în scopul verificării și validării identității dumneavoastră, respectiv furnizorul soluției tehnice de prelucrare a datelor în scopul identificării IDnow (Uniunea Europeană) (identificare automată și manuală), ii) parteneri contractuali furnizori de servicii (furnizorii de servicii de identificare și prevenire a fraudei, furnizori de servicii IT, furnizori de servicii de arhivare, furnizori de servicii de comunicații electronice pentru codurile OTP, Biroul de Credit SA, care sunt obligați să păstreze confidențialitatea datelor, iii) furnizorul de servicii Cloud (Microsoft Azure, situat în Uniunea Europeană) care găzduiește Platforma, iv) furnizorul de servicii de încredere CertSign pentru emiterea certificatului digital pentru semnătura electronică calificată, v) instituții de supraveghere și control (BNR, ANPC, ANSPDCP, instanțe de judecată și/ sau organe de cercetare penală, etc.).

IV. Transferul datelor cu caracter personal

Pentru prelucrările privitoare la înrolarea online a clienților și vânzarea la distanță a produselor prin intermediul Platformei, Banca nu transferă date cu caracter personal în afara Spațiului Economic European.

V. Durata prelucrării datelor

Datele cu caracter personal sunt păstrate cât este necesar pentru îndeplinirea scopurilor pentru care au fost colectate, cu respectarea prevederilor legale aplicabile în materie, precum și a procedurilor interne privind păstrarea datelor.

Banca va prelucra datele cu caracter personal pe durata derulării serviciilor bancare și a realizării scopurilor de prelucrare a datelor respective, precum și ulterior în vederea conformării cu obligațiile legale aplicabile, inclusiv dispozițiile referitoare la arhivare.

În conformitate cu prevederile legale aplicabile, există termene diferite de păstrare, în funcție de tipul de date.

De exemplu, conform reglementărilor cu privire la prevenirea spălării banilor și finanțării terorismului, datele referitoare la cunoașterea clientelei și tranzacții trebuie păstrate pentru o perioadă de 5 ani de la terminarea relației cu clientul, termen care poate fi prelungit, în condițiile legii, cu o perioadă de maxim 5 ani.

Datele necesare pentru comunicările de marketing direct vor fi prelucrate pe durata menținerii acordului persoanei vizate pentru primirea unor astfel de comunicări, precum și ulterior pentru o perioadă considerată de Bancă necesară demonstrării conformării cu cerințele legale (de exemplu, termenul de prescripție de 3 ani de la retragerea acordului).

Perioada maximă de stocare a datelor în Platforma de Înrolare Clienți Online ca urmare a parcurgerii fluxului de înrolare este de 6 luni de la momentul colectării.

Datele pot fi păstrate o perioadă mai mare de timp la solicitarea autorităților sau pentru protejarea unor interese legitime (ca de exemplu, dispute sau investigații în curs).

VI. Drepturile privind prelucrarea datelor cu caracter personal

În contextul prelucrării datelor cu caracter personal, beneficiați de exercitarea drepturilor menționate la art. 12-22 din GDPR, respectiv: (i) Dreptul de informare și acces la datele dumneavoastră personale; (ii) Dreptul de a vă rectifica datele personale; (iii) Dreptul de a fi uitat/dreptul de ștergere a datele dumneavoastră personale; (iv) Dreptul la restricționarea prelucrării; (v) Dreptul la portabilitatea datelor; (vi) Dreptul de a vă opune prelucrării datelor dvs., dacă datele dvs. personale sunt prelucrate în conformitate cu articolul 6 alin. (1) litera (e) sau (f), inclusiv profilarea pe baza acestor dispoziții și pentru îndeplinirea unei sarcini îndeplinite în interesul public sau în exercitarea autorității oficiale atribuite Operatorului și în scopul intereselor legitime urmărite de Operator; (vii) Dreptul de a nu fi supus unei decizii bazate exclusiv pe prelucrarea automată, inclusiv profilării.

Pentru mai multe detalii cu privire la activitățile de prelucrare de date cu caracter personal efectuate de Bancă sau în situația în care doriți să vă exercitați oricare dintre drepturile legale în legătură cu prelucrarea Datelor în calitate de persoană vizată, ne puteți înainta o cerere scrisă, datată și semnată olograf, transmisă în format fizic la oricare dintre unitățile noastre teritoriale ale căror adrese le găsiți pe site-ul www.nexentbank.ro sau electronic prin e-mail, la office@nexentbank.ro.

De asemenea, vă puteți adresa responsabilului cu protecția datelor personale prin e-mail, la adresa dpo@nexentbank.ro, sau prin scrisoare la adresa: Nexent Bank N.V. Amsterdam Sucursala București, B-dul Timișoara nr. 26Z, Clădirea Anchor Plaza, sector 6, București. Cererea dumneavoastră va fi analizată în maximum o lună de la primirea solicitării.

Aveți oricând dreptul de a depune o plângere în fața unei autorități sau de a vă adresa justiției, vă puteți adresa Autorității Naționale de Supraveghere a Prelucrării Datelor cu Caracter Personal pentru apararea oricăror drepturi garantate de legislația aplicabilă în domeniul protecției datelor cu caracter personal, care au fost încălcate, în măsura în care considerați necesar.

VII. Siguranța datelor dumneavoastră cu caracter personal

Banca, în calitate de Operator de date cu caracter personal, prelucrează datele dumneavoastră cu respectarea art. 25 și art. 32 din GDPR și implementează măsuri tehnice și organizatorice adecvate pentru a asigura integritatea și confidențialitatea datelor.

Banca asigură standarde de securitate adecvate pentru prelucrarea datelor cu caracter personal, în vederea protejării drepturilor și libertăților persoanei vizate în relația cu Banca, conform legislației aplicabile, prin luarea și aplicarea măsurilor tehnice și operaționale adecvate în vederea protejării datelor personale împotriva oricăror distrugerii accidentale sau ilegale, pierderi, modificări, dezvăluiri sau acces neautorizat și împotriva procesării ilegale.

Mai multe detalii legate de prelucrarea datelor cu caracter personal de către Bancă puteți găsi în Politica de Confidențialitate care completează acest document și pe care Banca o pune la dispoziția dumneavoastră în

oricare din unitățile sale teritoriale sau care poate fi accesată pe site-ul său web: www.nexentbank.ro, în secțiunea Politica de Confidențialitate.

Banca va revizui și va actualiza periodic această Nota de informare ori de câte ori va fi necesar. Varianta actualizată va fi pusă la dispoziția clientului în Platforma de înrolare online sau prin canalele de comunicare prevăzute în Condițiile Generale de Afaceri.

Orice informare de tipul celor exemplificate anterior va fi complementară sau suplimentară și nu va restrânge aria categoriilor de date, a scopurilor, a destinatarilor sau a temeiurilor de prelucrare de date cu caracter personal astfel cum sunt acestea detaliate prin Politica de confidențialitate, prin Condițiile Generale de Afaceri și/ sau prin orice alt document, indiferent de denumirea sau tipul acestuia (cerere, formular, convenție, contract, acord, anexă, angajament, termeni și condiții, informare, notificare, somație etc.) aplicabil în relația dintre Bancă și client sau beneficiarul suplimentar cu privire la produse și/sau servicii specifice oferite de către Bancă.