

Notă de informare privind prelucrarea datelor personale în contextul identificării la distanță

LIBRA INTERNET BANK S.A., în calitate de „Operator” (denumită în continuare „Libra”, „operator”, „Banca”), prelucrează datele dumneavoastră cu caracter personal în conformitate cu Regulamentul (UE) 2016/679 privind protecția persoanelor fizice în ceea ce privește prelucrarea datelor cu caracter personal și libera circulație a acestor date (denumit în continuare „GDPR”), în realizarea scopurilor specificate în prezenta Notă de informare și cu respectarea drepturilor și libertăților persoanelor fizice, care parcurg procesul de identificare la distanță (denumite în continuare „Persoane vizate”).

Prezenta Notă de informare se completează cu prevederile Politicii generale Libra privind prelucrarea și protecția datelor cu caracter personal, disponibilă pe website-ul oficial al Libra Internet Bank S.A. la următorul link: https://www.librabank.ro/politica_prelucrare_date.

Important - Este esențial să consultați integral și Politica noastră completă, deoarece aceasta oferă detalii suplimentare privind tipurile de date colectate, scopurile în care sunt utilizate, destinatarii datelor și alte elemente de interes, în funcție de calitatea dumneavoastră și produsele/serviciile accesate, pentru a înțelege pe deplin toate aspectele legate de prelucrarea datelor personale.

În cazul în care informațiile furnizate nu sunt suficiente pentru dumneavoastră sau sunt necesare clarificări suplimentare, vă puteți adresa cu o cerere scrisă, transmisă către **Responsabilul cu Protecția datelor cu caracter personal** desemnat de LIBRA INTERNET BANK S.A., la adresa de e-mail protectiadatelor@librabank.ro

1. Semnificația noțiunilor utilizate

- a) **identificarea persoanei la distanță prin mijloace video** - procesul de identificare și verificare a identității persoanei fizice, în baza documentelor prezentate, a imaginilor capturate și/sau a informațiilor comunicate de persoana fizică, utilizând mijloace video;
- b) **mijloace video** - mijloace de identificare la distanță ce utilizează tehnologii care presupun fie transmiterea audiovideo de succesiuni de imagini în mișcare, în timp real, în cadrul unei videoconferințe cu prezența unui operator uman, fie transmiterea de succesiuni de imagini în mișcare reprezentând capturi video cu persoana fizică, fără prezența unui operator uman, cu verificarea ulterioară a acestora de către furnizorul de servicii de identificare (cu sau fără implicarea unui operator uman);
- c) **mijloace digitale** - mijloace care utilizează tehnologii digitale inovatoare care folosesc, printre altele, inteligența artificială și/sau procese de învățare automată (machine learning), cum ar fi aplicațiile care realizează identificarea unei persoane și/sau verificări ale actelor de identitate (prin capturi de imagini digitale, măsurători ale semnalmentelor biometrice faciale, comparare de imagini), tehnologia NFC (comunicare în câmp apropiat) încorporată în documentele electronice de identitate;

d) **sistem informatic pentru identificarea persoanei la distanță prin mijloace video** reprezintă ansamblul de elemente implicate în procesul de identificare a persoanei la distanță prin mijloace video, prin care se transmit datele, imaginile capturate/încărcate și/sau informațiile comunicate de persoana fizică, denumit în continuare sistem;

e) **date biometrice** înseamnă date cu caracter personal care rezultă în urma unor tehnici de prelucrare specifice referitoare la caracteristicile fizice, fiziologice sau comportamentale ale unei persoane fizice care permit sau confirmă identificarea unică a respectivei persoane, cum ar fi imaginile faciale sau datele dactiloscopice (conform GDPR aceste date sunt încadrate în categoria datelor speciale).

2. Categoriile de date cu caracter personal prelucrate

- Imagini/video și informații care descriu imaginile/video (așa cum este specificat în verificarea/procesul relevant)
- Număr de telefon (doar SDK web și opțional)
- Conținutul SMS-ului (doar SDK web și opțional)
- Adresa IP și informațiile de localizare la nivel de oraș/țară asociate
- Date de utilizare anonimizate
- Identificator unic al utilizatorului Onfido
- Starea/verdictul verificării și informațiile aferente (de exemplu, un Raport)
- Metadate tehnice așa cum sunt descrise în Documentația API a Onfido din când în când.

3. Scopurile în care sunt prelucrate datele cu caracter personal, precum și temeiul juridic al prelucrării

Procesul de identificare la distanță are în vedere următoarele scopuri, după cum urmează:

- a) Aplicarea exclusiv online pentru deschiderea unei relații de afaceri cu Banca (cont curent);
- b) Contractarea anumitor produse/servicii (precum anumite produse de creditare), prin Internet Banking și/sau Mobile Banking și/sau website-ul oficial al Libra Internet Bank, după caz;
- c) Resetarea parolei în aplicațiile de Internet si Mobile Banking;
- d) Înrolarea dispozitivului mobil în aplicația Mobile Banking.

Astfel, prelucrările de date cu caracter personal au la bază următoarele temeiuri:

- îndeplinirea obligațiilor legale care cad în sarcina Bancii, în conformitate cu diverse acte normative - legislația în domeniul cunoașterii clientelei pentru prevenirea spălării banilor și finanțării terorismului (Regulamentul BNR nr. 2/2019 privind cunoașterea clientelei în scopul prevenirii spălării banilor și finanțării terorismului și Legea nr. 129/2019 pentru prevenirea și sancționarea spălării banilor, precum și pentru instituirea unor măsuri de prevenire și combatere a finanțării actelor de terorism), coroborat cu legislația privind identificarea la distanță prin mijloace video (Regulamentul eIDAS - Regulamentul UE 910/2014 din 23 iulie 2014 privind identificarea electronică și serviciile de încredere pentru tranzacțiile electronice pe piața internă și de abrogare a Directivei 1999/93/CE și Normele privind reglementarea, recunoașterea, aprobarea sau acceptarea procedurii

de identificare a persoanei la distanță utilizând mijloace video, parte integrantă din Decizia Autorității pentru Digitalizarea României nr. 564/2021), în temeiul art. 6 alin. (1), litera c) din GDPR;

- încheierea și executarea contractului de servicii și/sau produse financiar-bancare sau parcurgerea pașilor necesari în vederea încheierii acestui contract, în temeiul art. 6 alin. (1), litera b) din GDPR;
- prevenirea, detectarea, analizarea și instituirea de mecanisme de monitorizare pentru identificarea fraudelor și a altor activități suspecte în mediul online, în temeiul art. 6 alin. (1), litera c) și f) din GDPR;
- consimțământul persoanelor vizate, în temeiul art. 9 alin. (2), litera a) din GDPR (ex. acordul dumneavoastră explicit pentru prelucrarea datelor biometrice pentru verificarea identității la distanță prin mijloace video, în procesul de identificare la distanță).

Notă cu privire la acordul privind datele biometrice:

- pentru scopurile prevăzute la pct. 2 lit. a) și lit. b) din prezenta Notă de informare - În cazul în care nu sunteți de acord cu prelucrarea datelor biometrice, nu veți putea iniția online relația de afaceri cu Libra Internet Bank, având în vedere cadrul normativ incident domeniului financiar-bancar (Legea nr. 129/2019 stabilește că măsurile standard de cunoaștere a clienței trebuie să permită identificarea clientului și verificarea identității acestuia pe baza documentelor, datelor sau informațiilor obținute din surse sigure și independente, inclusiv prin utilizarea unui proces de identificare sigur, la distanță sau electronic, reglementat, recunoscut, aprobat sau acceptat la nivel național de către Autoritatea pentru Digitalizarea României). În mediul online folosim un proces de identificare la distanță prin mijloace video, conform legislației aplicabile în acest domeniu. Metoda de identificare la distanță presupune, pe lângă datele personale din actul de identitate și datele de contact, inclusiv prelucrarea datelor biometrice, care va avea loc doar în baza consimțământului (acordului) dumneavoastră explicit.
- pentru scopul prevăzut la pct. 2 lit. c) - În cazul în care nu sunteți de acord cu prelucrarea datelor biometrice, nu veți putea reseta parola online, date fiind rigorile aplicabile Băncii, respectiv instituția fiind obligată să dețină măsuri prudențiale, pentru prevenirea, detectarea, analizarea și instituirea de mecanisme de monitorizare pentru identificarea fraudelor și a altor activități suspecte în mediul online.
- pentru scopul prevăzut la pct. 2 lit. d) - În cazul în care nu sunteți de acord cu prelucrarea datelor biometrice, nu veți putea utiliza aplicația de mobile banking, având în vedere cadrul normativ incident domeniului financiar-bancar (Banca este obligată să instituie măsuri de securitate, care să se bazeze pe elemente care să conducă la un proces eficient de verificare a utilizatorilor prin intermediul mijloacelor de comunicare la distanță, care să prevină orice acțiune suspectă și neconformă).

Notă cu privire la acordul privind identificarea la distanță prin mijloace video:

În cazul în care nu sunteți de acord cu parcurgerea procesului de identificare la distanță prin mijloace video, nu vor putea fi realizate scopurile prevăzute la pct. 2 din prezenta Notă de informare, având în vedere cadrul normativ incident (art. 16 din Normele privind reglementarea, recunoașterea, aprobarea sau

acceptarea procedurii de identificare a persoanei la distanță utilizând mijloace video, parte integrantă din Decizia Autorității pentru Digitalizarea României nr. 564/2021). Consimțământul dumneavoastră reprezintă acordul cu privire la parcurgerea acestui proces, precum și cu privire la realizarea de fotografii și/sau capturi de imagini ale dumneavoastră și ale documentului dumneavoastră de identitate.

Notă comună:

- pentru scopurile prevazute de pct. 2 lit. a) și lit. b) din prezenta Notă de informare - În cazul în care nu vă manifestați unul sau ambele consimțăminte, prin bifarea căsuțelor aferente, puteți deveni client în orice sucursală Libra, fără să vă fie prelucrate datele biometrice, respectiv fără a parcurge fluxul de identificare la distanță prin mijloace video, prin realizarea de fotografii și/sau capturi de imagini.
- pentru scopul prevazut la pct. 2 lit. c) - În cazul în care nu vă manifestați unul sau ambele consimțăminte, prin bifarea căsuțelor aferente, pentru resetarea parolei va fi necesar să sunați în Call Center.
- pentru scopul prevazut la pct. 2 lit. d) - În cazul în care nu vă manifestați unul sau ambele consimțăminte, prin bifarea căsuțelor aferente, nu veți putea utiliza aplicația de mobile banking, în conformitate cu dispozițiile Contractului – Cadru General privind serviciile bancare – condiții generale de afaceri.

4. Destinatarii datelor cu caracter personal

Pentru procesul de identificare, Libra Internet Bank folosește serviciile prestatorului Onfido GmbH. Acesta prelucrează datele personale, menționate în prezenta Notă de informare, în numele și sub instrucțiunile Băncii. Onfido, în activitatea pe care o prestează pentru Libra, accesează la rândul său serviciile anumitor subcontractori, care s-au angajat să respecte rigorile în materie de protecție a datelor, la fel ca împuternicitul direct Onfido. Pentru toate detaliile legate de destinatarii datelor cu caracter personal, în funcție de produs, vă rugăm să citiți în întregime Politica generală Libra privind prelucrarea și protecția datelor cu caracter personal.

5. Perioada de stocare a datelor cu caracter personal

Banca are stabilite termene de retenție, în conformitate cu prevederile capitolului dedicat acestui aspect, respectiv *Perioada de stocare a datelor cu caracter personal* din Politica generală privind prelucrarea și protecția datelor cu caracter personal, disponibilă pe website-ul oficial al Libra Internet Bank, urmând ca la împlinirea perioadei de stocare datele să fie șterse/anonimizate¹ în mod automat.

Cu toate acestea, reiterăm următoarele:

¹ anonimizarea datelor personale = reprezintă procesul de modificare a datelor cu caracter personal pentru ca o persoană vizată să fie imposibil de identificat, fie direct, fie indirect.

- Datele personale, împreună cu toate înregistrările obținute prin aplicarea măsurilor de cunoaștere a clientei impuse de legislație, cum ar fi monitorizările și verificările efectuate, documentele justificative și evidențele tranzacțiilor, inclusiv rezultatele oricărei analize vor fi păstrate pentru o perioadă de 5 ani după încetarea relației de afaceri cu Banca, dacă autoritățile nu solicită prelungirea perioadei în condițiile aceleiași legislații. Aceeași perioadă de stocare se aplică și în cazul în care cererea a fost respinsă.
- Cu toate acestea, în funcție de aplicabilitatea altor dispoziții legale, precum obligațiile legale prevăzute de Codul de procedură fiscală, perioada legală de păstrare este de 10 ani de la încetarea relației de afaceri.
- În baza interesului legitim de a dovedi eventuale aspecte sesizate de dumneavoastră prin intermediul reclamațiilor, Banca păstrează datele personale pentru o perioadă de 6 luni, în cazul în care cererea este nefinalizată (nu a intrat în analiza Băncii).

6. Drepturile de care beneficiați, în calitate de persoană vizată

În calitate de persoană vizată, aveți următoarele drepturi cu privire la datele dumneavoastră cu caracter personal, prevăzute de GDPR: dreptul la informare și acces, dreptul la restricționarea și rectificarea datelor, dreptul la portabilitatea datelor, dreptul la ștergerea datelor, dreptul de a nu face obiectul unei decizii bazate exclusiv pe prelucrarea automată, inclusiv crearea de profiluri, care ar produce efecte juridice în privința dumneavoastră, dreptul de a vă opune în orice moment prelucrării datelor, în situațiile prevăzute de lege, dreptul de a vă adresa Autorității Naționale de Supraveghere a Prelucrării Datelor cu Caracter Personal și justiției.

Pentru exercitarea acestor drepturi, cu excepția dreptului de a vă adresa autorității de supraveghere și instanțelor de judecată, vă puteți îndrepta cu o cerere scrisă transmisă electronic către Libra Internet Bank S.A. la adresa de e-mail protectiadatelor@librabank.ro sau depusă fizic în oricare dintre sucursalele Băncii sau la adresa poștală: Calea Vitan, Nr. 6 – 6A, Cladirea Phoenix Tower, Sector 3, Bucuresti.

7. Protejarea datelor cu caracter personal

Pentru siguranța procesului de identificare la distanță aplicăm măsuri de securitate specifice pentru protejarea infrastructurii IT, asigurării confidențialității datelor personale și protejarea transmisiei, integrității, autenticității și conservării datelor colectate, măsurile tehnice și organizatorice implementate de Bancă fiind revizuite periodic pentru a proteja adecvată a datelor cu caracter personal.