



**Impactul legislativ in aria de
culegere a datelor cu caracter
personal - cerinte si beneficii
pentru clienti**

Cornelia Jiloan



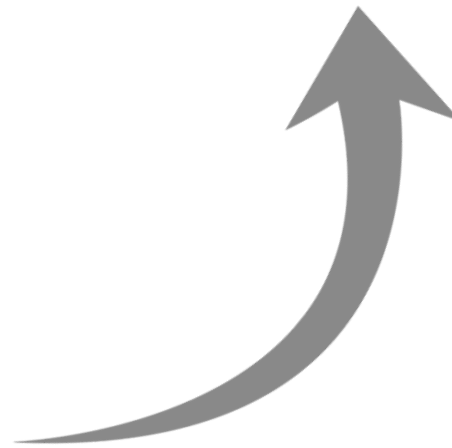
Regulament (UE) 2016/679

- ✓ aprobat la data de 4 mai 2016
- ✓ intra in vigoare la data de 25 mai 2018



Abrogare

Directiva 95/46/CE a Parlamentului European si a Consiliului din 24 octombrie 1995 privind protectia persoanelor fizice in ceea ce priveste prelucrarea datelor cu caracter personal si libera circulatie a acestor date (Regulamentul general privind protectia datelor)



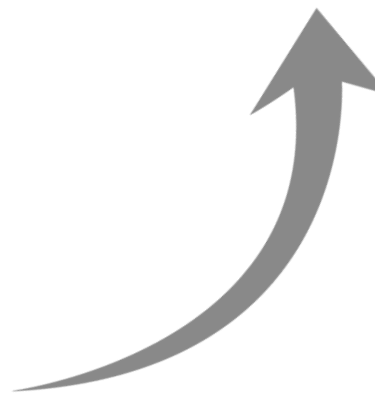


Directiva 2015/849 a Parlamentului European si a Consiliului din 20 mai 2015 privind prevenirea utilizarii sistemului financiar in scopul spalarii banilor sau finantarii terorismului; intra in vigoare in 26.06.2017



Abrogare

Directiva 2005/60/CE a Parlamentului European si a Consiliului din 26 octombrie 2005 privind prevenirea utilizarii sistemului financiar in scopul spalarii banilor si finantarii terorismului



Cerinte pentru: Operatorii de date

Cienti



- ✓ de a-si identifica clientul printr-o abordare pe baza de risc;
- ✓ de a pastra pe o perioada determinata de timp aceste informatii;
- ✓ de a prelucra aceste informatii doar in scopul prevenirii si combaterii spalarii banilor si a finantarii terorismului;
- ✓ de a informa clientii noi despre informatiile solicitate inainte de a stabili o relatie de afaceri sau de a efectua o tranzactie ocazionala.

- ✓ de a furniza informatiile solicitate;
- ✓ de a accepta pastrarea pe o perioada de timp a acestor informatii;
- ✓ de a accepta prelucrarea acestor informatii in urma unor cerinte legislative sau a unor cerintelor suplimentare ale operatorului;
- ✓ de a solicita sa fie informat asupra solicitarilor de informatii, inainte de a stabili o relatie de afaceri sau de a efectua o tranzactie ocazionala.

MUST HAVE

Beneficii pentru clienti/sistem

- ✓ prelucrarea datelor cu caracter personal trebuie sa fie in serviciul cetatenilor, dreptul la protectia datelor este un drept absolut;
- ✓ regulile aplicate de catre institutiile de credit reprezinta parghii de protectie pentru clienti;
- ✓ evitarea utilizarii sistemului financiar pentru canalizarea fondurilor de origine ilegala sau chiar legala in scopuri teroriste;
- ✓ integritatea, buna functionare, reputatie si stabilitatea sistemului financiar.

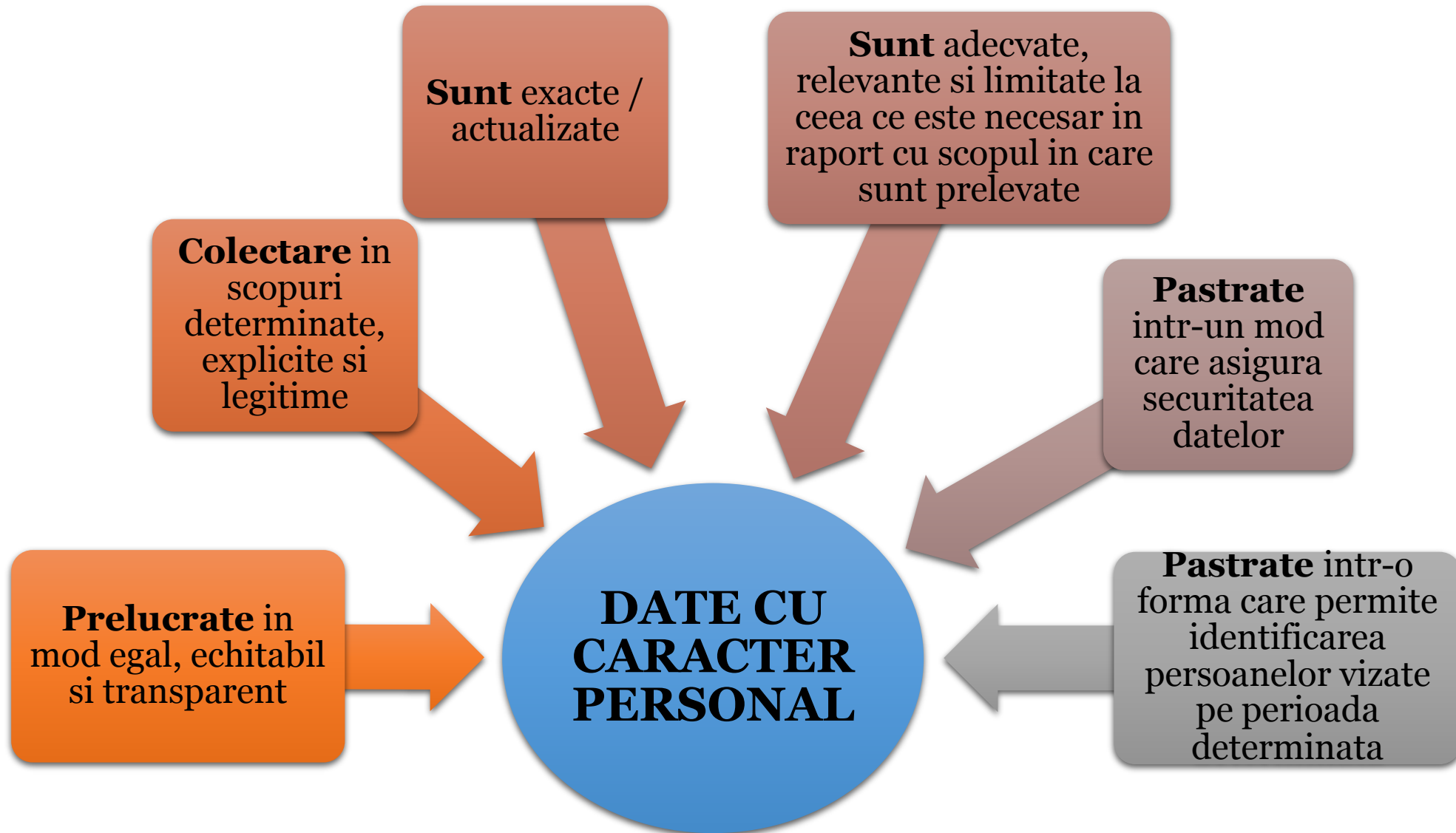


Domeniul de aplicare al Regulamentului (UE) 2016/679

- ✓ Este direct aplicabil in toate statele UE
- ✓ Sunt protejate drepturile tuturor persoanelor aflate pe teritoriul UE, indiferent de pozitionarea geografica a operatorului de date
- ✓ Sfera de aplicare este extinsa si la operatorii de date stabiliti in afara UE, in cazul in care bunurile/serviciile oferite se adreseaza si persoanelor care se afla pe teritoriul UE



Principii de prelucrare a datelor



Legalitatea prelucrării datelor



- ✓ persoana vizata si-a dat consimtamantul;
- ✓ prelucrarea este necesara pentru executarea unui contract la care persoana vizata este parte;
- ✓ prelucrarea este necesara in vederea indeplinirii unei obligatii legale care revine operatorului;
- ✓ prelucrarea este necesara pentru a proteja interesele vitale ale unor alte persoane fizice.

Categoriile de drepturi noi care apar in cuprinsul documentului




- ✓ Dreptul la portabilitatea datelor
- ✓ Dreptul de a fi uitat



Alte prevederi:

- ✓ Exista prevederi referitoare la minori (reguli simple, clare, consimtamant parinte/tutore)
- ✓ Proximitatea fata de persoana vizata
- ✓ Cooperarea consolidata intre autoritatile de supraveghere

Responsabilul pentru protectia datelor



✓ Oferă consultanță necesară în vederea respectării obligațiilor operatorului de date și a asigurării transparenței față de persoanele vizate

✓ Poate oferi operatorului de date consultanță necesară în vederea efectuării unui studiu de impact asupra vieții private



Cerinta:

Caracterul independent al functiei acestei pozitii

- ✓ Operatorul si persoana imputernicita de operator se asigura ca responsabilul cu protectia datelor nu primeste niciun fel de instructiuni in ceea ce priveste indeplinirea acestor sarcini.
- ✓ Acesta nu este demis sau sanctionat de catre operator sau de persoana imputernicita de operator pentru indeplinirea sarcinilor sale.
- ✓ Responsabilul cu protectia datelor raspunde direct in fata celui mai inalt nivel al conducerii operatorului sau persoanei imputernicite de operator.
- ✓ Responsabilul va avea si sarcina de a coopera cu autoritatea de supraveghere si va fi consultat in vederea reducerii riscurilor asociate operatiunilor de prelucrare a datelor personale.





Cerinta:

In cazul unei incalcari a securitatii datelor cu caracter personal, *Regulamentul* precizeaza conditiile in care este necesara comunicarea incidentului catre autoritatea de supraveghere si catre persoana vizata. (preambul 85 si 86)

Incidentele de securitate sunt de asa natura incat adesea cauza si impactul nu au incidenta numai la nivel local; in mod frecvent, incidentele sunt gestionate in cadrul grupurilor si in jurisdicții diferite.



Incalcarea securitatii datelor cu caracter personal (art.34)

Impact :

- Exista riscul de a alarma clientul in mod inutil-investigarea incidentului de securitate implica, in general, o cantitate semnificativa de timp si efort din partea unui operator de date și poate dura ceva timp pentru a determina exact ceea ce s-a intamplat si cine este afectat, situatia putandu-se schimba pe masura ce ancheta avanseaza.
 - este important sa existe o garantie suficienta ca sunt indeplinite conditiile pentru notificarea / comunicarea incalcarii securitatii datelor cu caracter personal catre autoritatea de supraveghere si / sau persoanele vizate.
 - notificarea persoanelor vizate in orice moment, poate compromite reputatia institutiei si securitatea acesteia.
- Este un aspect asupra caruia legiuitorul trebuie sa emita texte fezabile si care sa asigure deopotriva atat protectia persoanelor fizice, cat si a operatorilor.

Codurile de conduita



- prelucrarea in mod echitabil si transparent;
- interesele legitime urmarite de operatori in contexte specifice;
- colectarea datelor cu caracter personal;
- pseudonimizarea datelor cu caracter personal;
- informarea publicului si a persoanelor vizate;
- exercitarea drepturilor persoanelor vizate;
- informarea si protejarea copiilor si modalitatea in care trebuie obtinut consimtamantul titularilor
- raspunderii parintesti asupra copiilor;
- masurile de asigurare a securitatii prelucrarii
- notificarea autoritatilor de supraveghere cu privire la incalcarile securitatii datelor cu caracter personal si informarea persoanelor vizate cu privire la aceste încălcari;
- transferul de date cu caracter personal catre țari terte sau organizatii internationale;
- proceduri extrajudiciare si alte proceduri de solutionare a litigiilor

Sanctiuni Administrative



A. 10.000.000 eur sau 2 % din cifra de afaceri mondiala totala anuala corespunzatoare exercitiului financiar anterior in cazul unei intreprinderi, pentru:

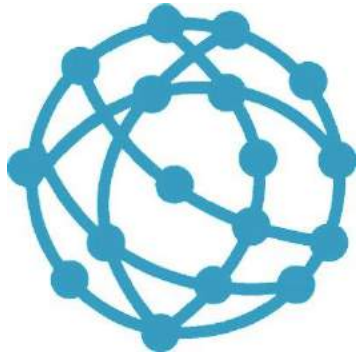
- obligatiile operatorului si ale persoanei imputernicite de operator
- obligatiile organismului de certificare in conformitate
- obligatiile organismului de monitorizare in conformitate

B. 20.000.000 eur sau 4% din cifra de afaceri mondiala totala anuala corespunzatoare exercitiului financiar anterior in cazul unei intreprinderi, pentru:

- principiile de baza in prelucrare, inclusiv privind consimtamantul
- drepturile persoanelor vizate
- transferul de date cu caracter personal catre un destinatar dintr-o tara terta sau o organizatie internationala
- nerespectarea unui ordin sau a unei limitari temporare sau definitive asupra prelucrarii sau a suspendarii fluxurilor de date emisa de catre autoritatea de supraveghere



Impactul la nivelul operatorilor de date



Estimam ca va fi unul important la nivel:

- ✓ Sisteme IT si modalitati de formatare/prelucrare/transmitere date;
- ✓ Procedural – formalizarea cerintelor; revizuirea documentatiei care este livrata clientului;
- ✓ Resurse umane suplimentare.

Cerinta :

Necesitatea initierii la nivelul fiecarui operator de date a unor proiecte dedicate implementarii Regulamentului iar la nivelul asociatiilor specifice pe domenii de activitate a unor grupuri de lucru ce sa aiba ca principal scop elaborarea Codului de conduita in cadrul sectoarelor in care activeaza, care sa raspunda cerintelor legale.



Multumesc