

RELATIA BANCA – CLIENT NIMIC NU SE PIERDE, NIMIC NU SE STERGE?

Codruta NICULAE
Consilier juridic

Mihai SELEGEAN
Director General Adjunct

BRD – Groupe Societe Generale S.A.

31 MARTIE 2023

Facultatea de Drept,
Universitatea de vest Timisoara
COLOCVIILE JURIDICE ALE BĂNCII
NAȚIONALE A ROMÂNIEI

CUPRINS

I. O BANCA DETINE O CANTITATE MARE DE DATE

- O PRIMA PROVOCARE - STABILIREA DURATEI DE PASTRARE A DATELOR
- CNIL - HABEMUS CLARIFICARI?
- CE SOLUTII DE STERGERE AVEM?
- ESTE ANONIMIZAREA SOLUTIA ?

II. TENDINTE: JUSTITIE PREDICTIVA

I. O BANCA DETINE UN MUNTE DE DATE



RELATIA BANCA – CLIENT: NIMIC NU SE PIERDE, NIMIC NU SE STERGE?

O PRIMA PROVOCARE - STABILIREA DURATEI DE PASTRARE A DATELOR



I. "THE WHY"

▪ GDPR :

- PRINCIPIUL LIMITARII LEGATE DE STOCARE (art. 5 alin. (1), Preambul (39) *"ar trebui să se stabilească de către operator termene pentru ștergere sau revizuirea periodică » etc. – in cadrul analizei legale privacy by design & by default (art. 25)*

- LEGEA ARHIVELOR NATIONALE NR. 16 / 1996 (*«Anual, documentele se grupeaza in unitati arhivistice, potrivit problematicii si termenelor de pastrare stabilite in nomenclatorul documentelor de arhiva, care se intocmeste de fiecare creator pentru documentele proprii)*

O PRIMA PROVOCARE - STABILIREA DURATEI DE PASTRARE A DATELOR

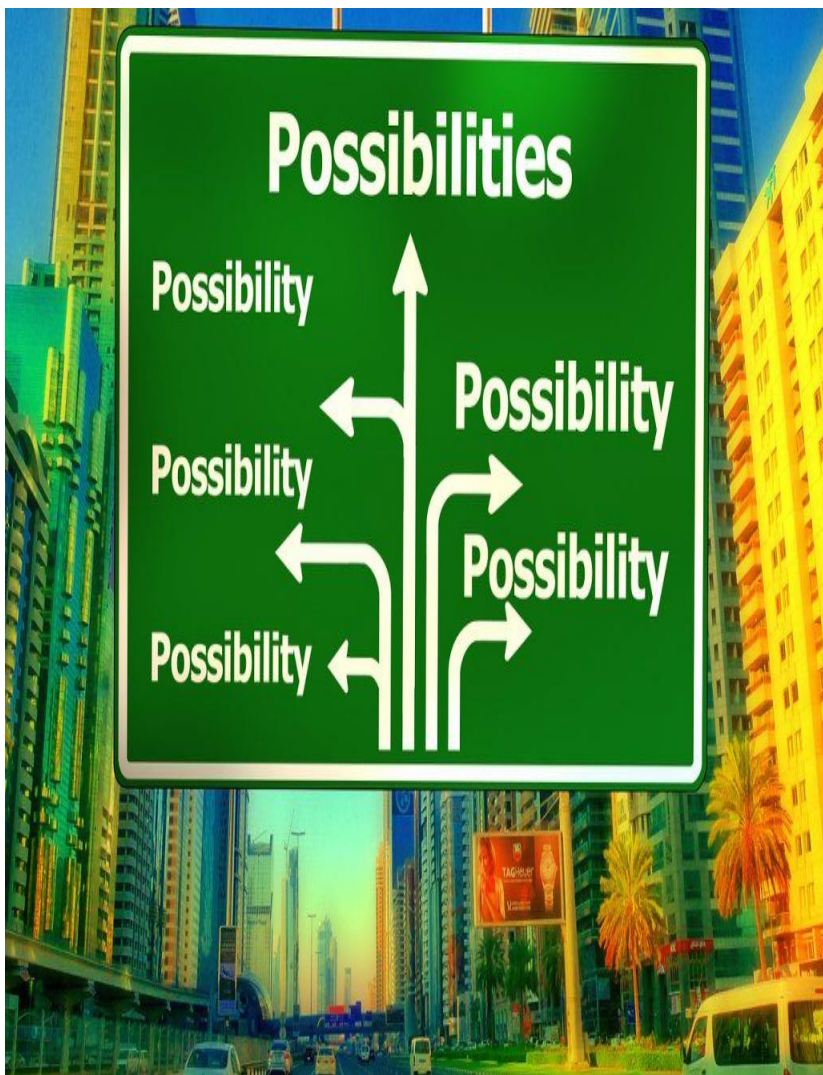
“THE HOW” - VARIANTA (APARENT) SIMPLA

✓ PREVEDERE LEGALA

- *formulare FATCA, documente justificative PEP (Legea nr. 129/2019 pentru prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, precum și pentru modificarea și completarea unor acte normative (art. 21)*
- *deschideri / inchideri de cont, imputerniciri, informatii privind beneficiarul real (Cod de Procedura fiscala, art. 61, alin. (2))*
- *formulare depunere/ retragere numerar; ordine de schimb valutar; ordin de plata lei / valuta (Legea nr. 209/2019 privind serviciile de plată și pentru modificarea unor acte normative)*
- *informatiile necesare aprobarii creditului (Regulamentul BNR nr. 17 / 2012 privind unele conditii de creditare)*
- *dosar de credit incheiat cu clientul PF (Legea nr. 193/ 2000 privind clauzele abuzive din contractele incheiate intre progesionisti si consumatori «Prin derogare de la prevederile Codului Civil ce reglementează prescripția extinctivă, formularea unei acțiuni în **constatarea existenței clauzelor abuzive este imprescriptibilă** -> decizie interna (conflict de reglementari, implicatii operationale)*
- *documentele justificative pentru intrarea in contabilitate (Legea contabilitatii nr. 82 /1991)*

...si muuuuulte altele...

O PRIMA PROVOCARE - STABILIREA DURATEI DE PASTRARE A DATELOR



! RISCURI: **TERMEN UNIC, VERSUS TERMENE DIFERITE**, PE TIPOLOGII DE DOCUMENTE/ INFORMATIE, DIN CONSTRANGERI DE BUSINESS/ OPERATIONALE :

- un termen mai mare fata de cel necesar => incalcare GDPR
- un termen mai mic fata de cel necesar pentru care am identificat legislatie justificativa ar putea sa nu fie suficient pentru respectarea unor obligatii din legea speciala;
- **DIFICULTATI** -> termene stabilite conform nomenclatorului arhivistic care nu sunt neaparat compatibile cu regulile de stergere / anonimizare (exemplu: aplicarea diligentelor in materie de FATCA / CRS; informatiile care au stat la baza solicitarii NIF/CIF)

CNIL - HABEMUS CLARIFICARI?

PRIVACY BY DESIGN & BY DEFAULT APLICAT LA PRINCIPIUL LIMITARII LEGATE DE STOCARE PRESUPUNE *:

- definirea *cu precizie* a scopului urmarit;
- *stabilirea* ciclurilor de viata a datelor avute in vedere si a *duratelor aplicabile*;
- identificarea persoanelor *indreptatite sa acceseze datele*;
- asigurarea trasabilitatii accesului la datele arhivate;
- stabilirea unei proceduri de *purjare automate* a datelor (vs. stergerea manuala a datelor cu o periodicitate variabila) ;
- daca se are in vedere un *proces de anonimizare*, *verificarea ca datele nu permit re-identificarea* persoanelor la finalul acestui proces ;
- o separare fizica si electronica intre baza activa si cea specifica arhivarii intermediare din perspectiva accesului, exportului si dreptului de vizualizare al datelor stocate ;



- * CNIL GUIDE PRATIQUE “LES DUREES DE CONSERVATION”
« Comment intégrer le principe de limitation de la conservation des données dès la conception ? »

CE SOLUTII DE CONFORMARE AVEM?



PURJARE (*stergere fara gandire selectiva*)

raspunde unei probleme de performanta a aplicatiei, creeaza loc in aplicatie; scopul nu este nici protejarea datelor personale ale clientului, nici respectarea termenelor din nomenclatorul arhivistic

ANONIMIZAREA (*solutie de gandire selectiva*)

informațiile nu mai sunt legate de o persoană fizică identificată sau identificabilă, astfel ca ies de sub aplicarea GDPR

PSEUDONIMIZARE (*solutie de protectie tehnica*)

datele pot fi atribuite unei persoane vizate cu utilizarea de informatii suplimentare, stocate separat.

ESTE ANONIMIZAREA SOLUTIA ?



CELE 10 NEINTELEGERI DESPRE ANONIMIZARE *

1. **pseudonimizarea** este acelasi lucru cu anonimizarea
2. **criptarea** este acelasi lucru cu anonimizarea
3. anonimizarea datelor este **intotdeauna posibila**
4. anonimizarea este **permanenta**
5. anonimizarea reduce intotdeauna la zero probabilitatea **re-identificarii unui set de date**
6. anonimizarea este un concept binar care nu poate fi masurat
7. anonimizarea poate fi **automatizata in totalitate**
8. anonimizarea **face datele inutile**
9. aplicand acelasi proces de anonimizare care in cazul altor companii s-a dovedit de succes va conduce la rezultate echivalente
10. nu exista nici risc, **nici interes in a afla la cine se refera** datele

* *AEPD , 2021 "10 MISUNDERSTANDINGS RELATED TO ANONYMISATION"*

II. TENDINTE: JUSTITIE PREDICTIVA

✓ JUSTITIE PREDICTIVA

- BENEFICIILE PLATFORMEI: **anonimizare si OCRizare** documente

- AVANTAJE POTENTIALE :

1. IDENTIFICAREA SANSELOR DE CASTIG / PIERDERE INTR-UN LITIGIU

Uneori e mai bine să ai un client mulțumit și un litigiu pierdut (pentru că ai recunoscut pretențiile clientului), decât un litigiu câștigat și un client în minus

*-> **Forum shopping** : permite sa alegem litigiile pe care e oportun sa le continuam vs. cele in care sansele de pierdere sunt mai ridicate*

2. OPTIMIZAREA APARARILOR – ce aparari au condus la solutii favorabile/ care aparari au cantarit mai mult in pronuntarea unei hotarari

3. REALIZAREA DE STATISTICI LA NIVEL DE INSTANTE DE JUDECATA, IN FUNCTIE DE OBIECTUL DOSARULUI

4. ALGORITMUL CALCULEAZA **ECONOMIA POTENTIALA** DACA SE UTILIZEAZA ALGORITMUL

-> calcul profit maximal in care putem aplica algoritmul

II. TENDINTE: JUSTITIE PREDICTIVA

✓ *JUSTITIE PREDICTIVA*

APLICATII PREZENTE:

- I) Comision de administrare
- II) Contestatii la executare
- III) Comision analiză credit
- IV) Răspundere contractuală și delictuală
- V) Validare de poprire

POTENTIALE SURSE DE ANTRENARE : www.legalwizard.ro – cloud/ocr/anonimizare

APLICATII POTENTIALE VIITOARE:

- I) Sugerarea de argumente pentru a modifica sansele de castig/pierdere + filtru de similaritate hotarari anterioare
- II) Generarea de documente cu cele mai mari sanse de a influenta Solutia, folosind metoda “Chain of thought prompting”

PLATFORMA – Legalwizard.ro

The screenshot displays the Legalwizard.ro application interface. On the left, there is a sidebar with search filters: 'Filters' (with a search input), 'Castigator', 'Prob castig' (with a slider), 'Data' (with a date range selector), 'Nume instanta' (with a list of courts and counts), and 'Localitate' (with a list of locations and counts). The main area shows '29 Results' and a 'Download CSV' button. Below this, there are six result cards, each with a colored background (green, pink, yellow) and containing details for a specific case. Each card includes buttons for 'Actiune' and 'Intampinare'. The browser address bar shows 'app.legalwizard.ro:3000/data'.

Reset Search Logout

Filters

Castigator

Prob castig

Data →

Nume instanta

- Judecatoria Timisoara 3
- Judecatoria Clui-Napo... 2
- Judecatoria Oradea 2
- Judecatoria Sectorului... 2
- Judecatoria Targu Mu... 2
- Judecatoria Alba Iulia 1
- Judecatoria Bistrita 1
- Judecatoria Braila 1
- Judecatoria Constanta 1
- Judecatoria Dorohoi 1

Search Nume instan...

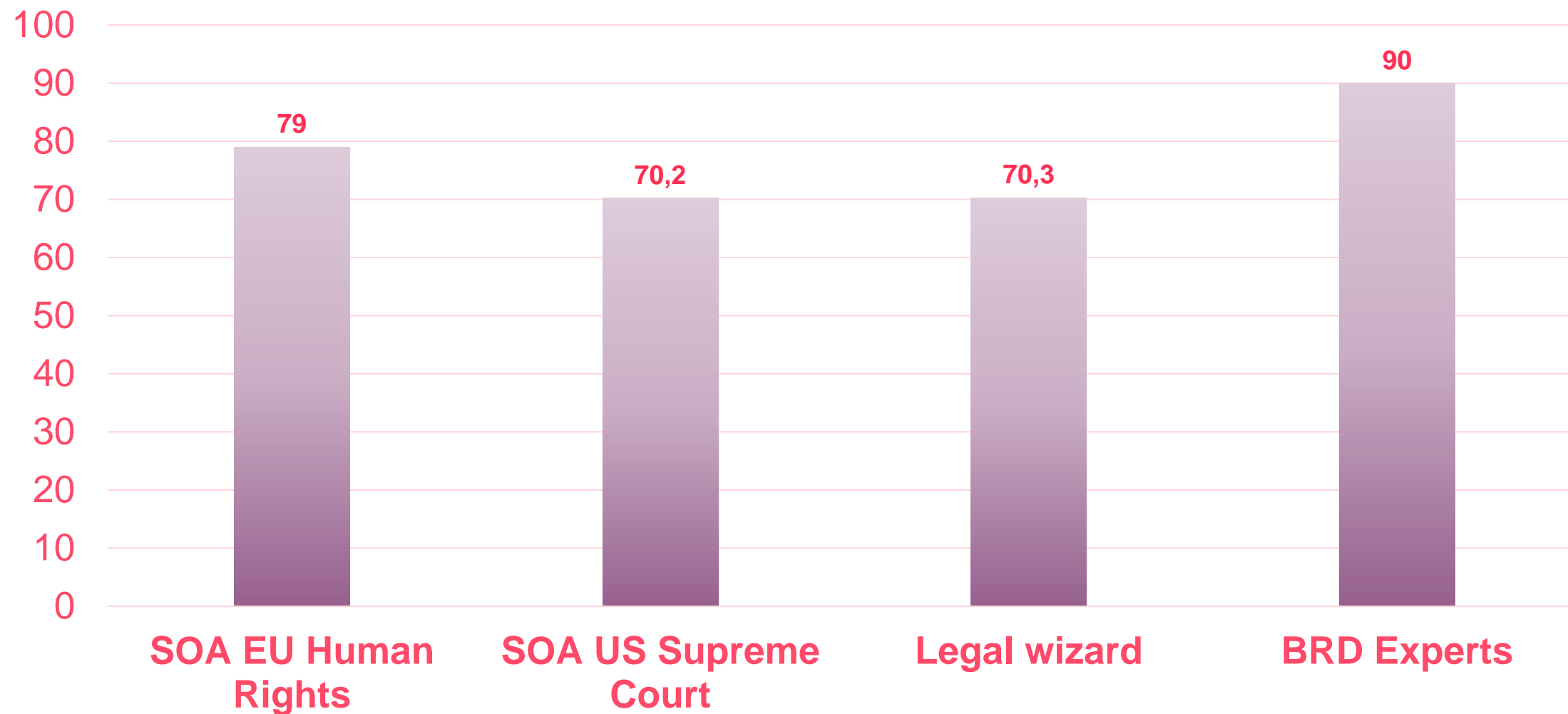
Localitate

- Timisoara 3
- Clui-Napoca 2
- Oradea 2

29 Results [Download CSV](#) Relevance

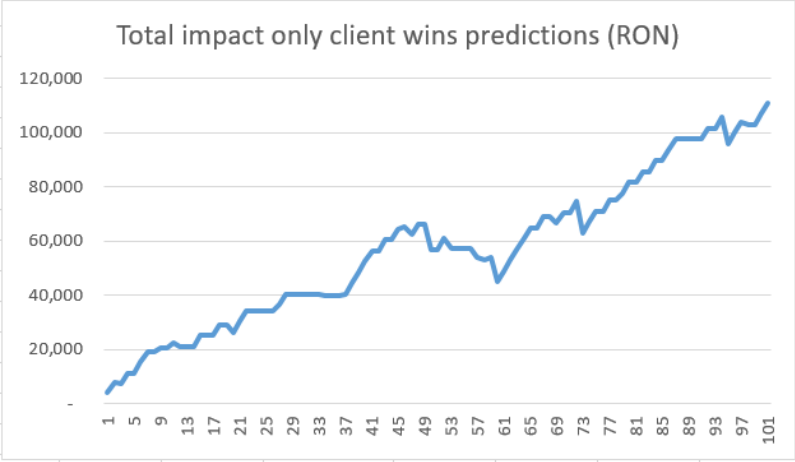
Dosar	Localitate	An	Nume instanta	Cap cerere	Prob. castig banca	Castigator
12149-271-2020	Oradea, Bihor	2020	Judecatoria Oradea	contestatie la executare	74,17%	
1006-320-2020	Targu Mures, Mures	2020	Judecatoria Targu Mures	comision administrare	7,86%	
12248-325-2020	Timisoara, Timis	2020	Judecatoria Timisoara	comision administrare	10,69%	
5490-296-2020	Satu Mare, Satu Mare	2020	Judecatoria Satu Mare	contestatie la executare	58,33%	
130-325-2020	Timisoara, Timis	2020	Judecatoria Timisoara	contestatie la executare	75,14%	
1311-237-2020	Gura Humorului, Suceava	2020	Judecatoria Gura Humorului	contestatie la executare	43,75%	

ACURATETE PREZICERE



SIMULARE ECONOMIE POTENTIALA

	A	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M	N	O	P	Q	R	S	T	U	V
1	File	pred	label	county	tip	loan (eur)	fee (ron)	use algo	savings	opportunity cost	net impact	total				Maximum value				
2	690-175-2015	0.995	1	ALBA	loan	62,000	55,242	0	0	-	0	-				loan	25000	EUR		
3	10027-325-2014	0.995	1	TIMIS	loan	1,919	1,710	1	4000	-	4,000	4,000				fee	4500	RON		
4	9779-225-2015	0.989	1	MEHEDINTI	fee	3,115	15,419	1	4000	-	4,000	8,000								
5	2025-225-2014	0.989	0	MEHEDINTI	fee	939	4,648	1	4000	4,648	648	7,352								
6	897-320-2020	0.988	1	MURES	fee	725	3,591	1	4000	-	4,000	11,352								
7	115-279-2016	0.984	0	NEAMT	loan	41,800	37,244	0	0	-	0	11,352								
8	7514-328-2018	0.980	1	MURES	fee	404	2,000	1	4000	-	4,000	15,352								
9	61504-299-2014	0.974	1	BUCURESTI	loan	14,000	12,474	1	4000	-	4,000	19,352								
10	15881-231-2014	0.970	1	VRANCEA	loan	34,200	30,472	0	0	-	0	19,352								
11	7797-225-2014	0.967	0	MEHEDINTI	fee	592	2,930	1	4000	2,930	1,070	20,422								
12	19512-325-2014	0.957	1	TIMIS	loan	120,000	106,920	0	0	-	0	20,422								
13	34730-215-2014	0.954	0	DOLJ	loan	1,919	1,710	1	4000	1,710	2,290	22,712								
14	7028-225-2016	0.946	0	MEHEDINTI	loan	6,263	5,580	1	4000	5,580	1,580	21,132								
15	862-334-2016	0.936	1	SUCEAVA	loan	32,000	28,512	0	0	-	0	21,132								
16	862-334-2016	0.936	1	SUCEAVA	loan	32,000	28,512	0	0	-	0	21,132								
17	17204-211-2016	0.920	1	CLUJ	fee	1,826	9,040	1	4000	-	4,000	25,132								
18	14624-211-2019	0.914	1	CLUJ	fee	12,690	62,816	0	0	-	0	25,132								
19	8569-225-2014	0.896	1	MEHEDINTI	loan	90,800	80,903	0	0	-	0	25,132								
20	10114-288-2015	0.885	1	VALCEA	loan	5,395	4,807	1	4000	-	4,000	29,132								
21	4598-285-2017	0.878	0	SUCEAVA	fee	4,666	23,098	0	0	-	0	29,132								
22	3039-225-2015	0.872	0	MEHEDINTI	loan	7,576	6,750	1	4000	6,750	2,750	26,382								
23	26119-325-2015	0.864	1	TIMIS	loan	15,000	13,365	1	4000	-	4,000	30,382								
24	17378-197-2015	0.863	1	BRASOV	loan	24,600	21,919	1	4000	-	4,000	34,382								
25	9321-233-2015	0.858	1	GALATI	fee	8,481	41,981	0	0	-	0	34,382								
26	6401-4-2019	0.855	0	BUCURESTI	fee	5,140	25,445	0	0	-	0	34,382								
27	30763-212-2019	0.848	0	CONSTANTA	fee	8,898	44,044	0	0	-	0	34,382								
28	2811-318-2016	0.844	1	GORJ	loan	49,000	43,659	0	0	-	0	34,382								
29	29336-325-2015	0.842	0	TIMIS	loan	2,188	1,950	1	4000	1,950	2,050	36,432								
30	9164-225-2015	0.834	1	MEHEDINTI	fee	3,234	16,010	1	4000	-	4,000	40,432								



Activate Windows
Go to Settings to activate Windows

CLARIFICARI IMPORTANTE

- Datele personale din cadrul hotărârilor care hrănesc algoritmi sunt **ANONIMIZATE** (informații părți, judecător etc.)
- **ANALIZA ERORILOR** care se efectuează la finalizarea definirii și antrenării algoritmilor va reprezenta sprijin pentru atenuarea predilecțiilor
- AI va reprezenta un **SPRIJIN** și nicidecum o amenințare pentru profesioniștii din justiție
- Predicțiile efectuate de algoritmi AI nu vor fi mai bune decât hotărârile judecătorești pe care se bazează
- AI pentru moment **NU** are capacitate de **EXPANSIUNE**

VA MULTUMESC!