

INFORMATII DE BAZA REFERITOARE LA PROTECTIA DEPOZITULUI

Depozitele constituite la Exim Banca Romaneasca S.A. sunt protejate de catre:	Fondul de Garantare a Depozitelor Bancare – FGDB¹
Plafon de acoperire:	Echivalentul in lei al sumei de 100.000 EUR per deponent per institutie de credit ² Valoarea minima de la care se platesc compensatii pentru depozitele aferent carora nu a avut loc nicio tranzactie in ultimele 24 de luni, este stabilita de catre FGDB.
Daca aveti mai multe depozite plasate la aceeași institutie de credit:	Toate depozitele plasate la aceeași institutie de credit sunt "agregate" și cuantumul total este supus plafonului de acoperire stabilit la echivalentul in lei al sumei de 100.000 EUR ²
Daca aveti un cont comun cu alta persoana (alte persoane)	Se aplica plafonul de acoperire stabilit la echivalentul in lei al sumei de 100.000 EUR separat, pentru fiecare deponent ³
Perioada de punere la dispozitie a compensatiilor cuvenite in caz de indisponibilizare a depozitelor plasate la institutia de credit:	7 zile lucratoare de la data la care depozitele au devenit indisponibile. ⁴
Moneda de plata a compensatiei:	RON
Date de contact Exim Banca Romaneasca S.A.:	Municipiul Bucuresti, strada Barbu Delavrancea, nr. 6A, sectorul 1, cod postal 011355 Tel.:021 405.3096 e-mail: office@eximbank.ro www.eximbank.ro
Date de contact FGDB:	Municipiul București, str. Negru Voda, nr. 3, corp A3, et 2, sector 3, cod postal 030774 Tel.: 021 326 60 20 e-mail: comunicare@fgdb.ro
Informatii suplimentare:	Site-ul web al FGDB poate fi consultat la urmatoarea adresa: http://www.fgdb.ro/
Confirmare de primire de catre deponent:	Am luat cunostinta de informatiile din prezentul formular, am inteles pe deplin continutul acestuia si am primit un exemplar.

Informatii suplimentare:

¹Schema responsabila de protectia depozitului dumneavoastra

FGDB este schema statutara de garantare a depozitelor, oficial recunoscuta in Romania, functionand in conformitate cu dispozitiile Legii nr. 311/2015 privind schemele de garantare a depozitelor și Fondul de garantare a depozitelor bancare.

²Plafon general de acoperire

În cazul în care un depozit este indisponibil, deoarece o instituție de credit nu este în măsură să își îndeplinească obligațiile de plată, conform condițiilor contractuale și legale aplicabile, plata compensațiilor către deponenți se face de către schema de garantare a depozitelor. Fiecare compensație are un plafon maxim stabilit la echivalentul în lei al sumei de 100.000 EUR per instituție de credit. Acest lucru înseamnă că toate depozitele de la aceeași instituție de credit sunt agregate pentru determinarea încadrării în plafonul de acoperire. De exemplu, dacă un deponent deține un cont de economii în valoare de 90.000 EUR și un cont curent în care are 20.000 EUR, acesta va primi doar echivalentul în lei al sumei de 100.000 EUR.

³Plafon de acoperire aplicabil conturilor comune

În cazul conturilor comune, plafonul de acoperire stabilit la echivalentul în lei al sumei de 100.000 EUR se aplică fiecărui deponent.

Excepție: În cazul depozitelor plasate într-un cont al cărui beneficiari sunt două sau mai multe persoane în calitatea lor de membri ai unei asociații lucrative, asocieri sau grupări de aceeași natură, fără personalitate juridică, sunt agregate și tratate ca și când ar fi fost plasate de un singur deponent, pentru calculul limitei de 100.000 EUR.

În anumite cazuri, astfel cum sunt ele prezentate mai jos, depozitele sunt acoperite peste echivalentul în lei al sumei de 100.000 EUR, pentru o perioadă de 12 luni de la data la care suma a fost creditată în cont la instituția de credit în cauză sau de la data la care depozitele pot fi transferate legal la o altă instituție de credit:

- a) depozitele care rezultă din tranzacții imobiliare referitoare la bunuri imobile cu destinație locativă;
- b) depozitele rezultate din evenimentul pensionării, disponibilizării, din situația de invaliditate sau deces al deponentului;
- c) depozitele rezultate din încasarea unor indemnizații de asigurare sau a unor compensații pentru daune rezultate din infracțiuni sau pentru condamnări pe nedrept,

Informații suplimentare sunt disponibile la <http://www.fgdb.ro>.

⁴Plata compensațiilor

Schema de garantare a depozitelor responsabilă este FGDB, cu sediul în Municipiul București, Str. Negru Vodă nr.3, corp A3, et.2, Sector 3, , cod postal 030774, având numărul de telefon 021 326 60 20, adresa de e-mail comunicare@fgdb.ro și adresa site-ului web <http://www.fgdb.ro/>. Aceasta va pune la dispoziție compensațiile cuvenite (până la echivalentul în lei al sumei de 100.000 EUR) în termen de 7 zile lucrătoare de la data la care depozitele au devenit indisponibile.

Dacă nu v-a fost pusă la dispoziție compensația în acest termen, vă recomandăm să contactați schema de garantare a depozitelor, întrucât termenul în care puteți pretinde plata compensației poate fi limitat. Informații suplimentare sunt disponibile la <http://www.fgdb.ro>.

Alte informații importante:

Plata compensațiilor se face de către FGDB, prin intermediul bancilor mandatate, în cazul în care Banca nu este în măsură să își îndeplinească obligațiile de plată, conform condițiilor contractuale și legale aplicabile.

Nivelul compensației se determină prin deducerea din suma tuturor depozitelor eligibile deținute de deponentul garantat la respectiva instituție de credit la data la care depozitele au devenit indisponibile a valorii totale a creanțelor exigibile la aceeași dată ale instituției de credit asupra respectivului deponent, în măsura în care prevederile contractuale între instituția de credit și deponent nu prevăd contrariul. Compensația de plătit este

limitată la nivelul plafonului de acoperire aplicabil prevăzut la art. 61 alin. (3) sau, după caz, la art. 62 din Legea nr. 311/2015 privind schemele de garantare a depozitelor și Fondul de garantare a depozitelor bancare.

În scopul determinării nivelului compensației, la valoarea depozitului se adaugă și dobânda acumulată și necreditată până la data indisponibilizării depozitelor.

Compensatia = Suma depozitelor garantate + dobanda cuvenita – rate, comisioane, alte datorii catre banca, exigibile la data indisponibilizarii depozitelor.

Dreptul deponentilor garantati de a primi compensatiile cuvenite se prescrie la indeplinirea termenului de 5 ani de la data la care FGDB pune compensatiile la dispozitia deponentilor.

LISTA DEPOZITELOR EXCLUSE DE LA GARANTARE

1. Depozite ale unei institutii de credit facute in nume și cont propriu, cu respectarea prevederilor art. 64 alin. (2) din Legea 311/2015 privind schemele de garantare a depozitelor si Fondul de Garantare a Depozitelor Bancare;
2. Instrumente care se incadreaza in definitia fondurilor proprii, astfel cum acestea sunt definite la art. 4 alin. (1) pct. 118 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013
3. Depozitele rezultate din tranzactii in legatura cu care au fost pronuntate hotarari judecatorești definitive de condamnare pentru infractiunea de spalare a banilor, potrivit legislatiei in domeniul prevenirii și combaterii spalarii banilor. Incadrarea depozitelor in aceasta categorie se realizeaza de schema de garantare a depozitelor, pe baza informatiilor primite de la autoritatile competente, de la institutia de credit ale carei depozite au devenit indisponibile ori de la lichidatorul desemnat de instanta, dupa caz.
4. Depozite ale institutiilor financiare, astfel cum sunt acestea definite la art. 4 alin. (1) pct. 26 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013
5. Depozite ale firmelor de investitii, astfel cum acestea sunt definite la art. 4 alin. (1) pct. 2 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013
6. Depozitele pentru care identitatea titularului nu a fost verificata pana la momentul cand acestea devin indisponibile, potrivit legislatiei in domeniul prevenirii și combaterii spalarii banilor;
7. Depozite ale asiguratorilor și reasiguratorilor, astfel cum sunt aceștia definiți la art. 2 lit. A pct. 5 și 39 din Legea nr. 32/2000 privind activitatea de asigurare și supravegherea asigurarilor, cu modificarile și completările ulterioare
8. Depozite ale organismelor de plasament colectiv, astfel cum sunt acestea definite de legislatia pietei de capital
9. Depozite ale fondurilor de pensii
10. Depozite ale autoritatilor publice centrale, locale și regionale
11. Valori mobiliare de natura datoriei emise de institutia de credit, precum și obligatii care izvorasc din acceptari proprii și bilete la ordin.

Lista depozitelor excluse de la garantare este afisata in sucursalele bancii la avizier si pe pagina oficiala www.eximbank.ro.

Am luat cunostinta de informatiile din prezentul formular, am inteles pe deplin continutul acestuia si am primit un exemplar.

Stimate client,

Va multumim pentru ca ati ales Exim Banca Romaneasca S.A. (denumita in continuare, „Banca”).

In calitate de operator de date cu caracter personal si de partener al dumneavoastra, va asiguram ca este responsabilitatea noastra sa pastram in siguranta datele dumneavoastra personale, pe care ni le-ati pus la dispozitie.

Regulamentul 2016/679/UE privind protectia persoanelor fizice, in ceea ce privește prelucrarea datelor cu caracter personal si privind libera circulatie a acestor date (denumit in continuare "Regulamentul") care se aplica din data de 25 mai 2018, de catre toate statele membre ale Uniunii Europene, stabileste drepturile si obligatiile operatorului de date personale, respectiv Banca si ale persoanelor vizate, clientii.

Datele dumneavoastra cu caracter personal, in calitate de client/imputernicit/codebitor/reprezentant legal sau conventional al unei persoane juridice/garant/fideiutor/beneficiar real (denumita in continuare "persoana vizata"), au fost furnizate Bancii la data incheierii contractului cu Banca si/sau la data formularii unei cereri prin care se solicita prestarea unor servicii de catre Banca si/sau pe parcursul derularii contractului.

Prezenta Nota de informare are scopul de a explica intr-un mod simplu si transparent, categoriile de date personale colectate de Banca in legatura cu dumneavoastra si cum sunt acestea prelucrate.

1. Datele cu caracter personal

Datele prelucrate sunt:

- numele si prenumele, cod client, pseudonimul;
- codul numeric personal, numar de identificare fiscala sau codul de identificare fiscala, dupa caz, seria si numarul actului de identitate;
- data si locul nasterii, sexul, cetatenia, starea civila;
- adresa (domiciliul/ resedinta, adresa de corespondenta), telefonul/ faxul, e-mailul;
- informatii legate de rezidenta pe teritoriul altui stat, cum este SUA, dupa caz;
- ocupatia, angajatorul sau natura activitatii proprii, formarea profesionala, studiile;
- situatia economica si financiara, datele privind bunurile detinute;
- date privind garantiile oferite Bancii, date bancare, inclusiv privind produsele bancare achizitionate si tranzactiile bancare, informatii privind cardul bancar (precum tipul cardului, numarul acestuia);
- date privind situatia actuala si istoricul relatiilor de creditare cu Banca si celelalte institutii financiare, bancare si nebancare, si informatii care deriva din acestea in urma prelucrarilor efectuate de Banca;
- date privind activitatea frauduloasa, date referitoare la acuzatii si condamnari legate de infractiuni precum fraudă, spalarea de bani si finantarea actelor de terorism;
- date privind lichiditatea;
- functia publica importanta detinuta, expunerea publica, sursa averii;
- date privind beneficiarul real;
- apartenenta la un grup de clienti, date privind persoanele afiliate cu Banca;
- voce, conversatiile telefonice efectuate prin centrele de servicii-suport clienti;

- imagine, inregistrari realizate de camerele de supraveghere din incinta sucursalelor si agentiilor de lucru ale Bancii;
- semnatura;
- date privind serviciul de Internet Banking si/sau aplicatiile EXIM Token si EXIM Pay: nume utilizator, date privind mobile token;
- adresa IP a dispozitivului mobil sau a computerului utilizat pentru accesarea serviciului Internet Banking si a aplicatiilor Bancii;
- paginile pe care le vizitati pe site-urile web si traficul in aplicatiile Bancii.

2. Scopurile prelucrării datelor cu caracter personal

Aceste date sunt prelucrate de catre Banca in contextul desfasurarii obiectului sau de activitate, pentru:

- a) realizarea procesului de cunoastere a clientelei, in scopul detectarii si raportarii tranzactiilor suspecte, in temeiul art. 6 alineat 1), litera c) din Regulament, respectiv in vederea ducerii la indeplinire a unor masuri de interes public si pentru indeplinirea unei obligatii legale, coroborat cu legislatia privind cunoasterea clientelei in scopul prevenirii spalarii banilor si finantarii terorismului - Regulamentul BNR nr. 2/2019 privind prevenirea si combaterea spalarii banilor si finantarii terorismului si Legea nr. 129/2019 pentru prevenirea si combaterea spalarii banilor si finantarii terorismului, precum si pentru modificarea si completarea unor acte normative, cu modificarile si completarile ulterioare;
- b) analiza riscului de creditare, conform art. 6 alineat 1), litera c) din Regulament, respectiv Regulamentul BNR nr. 5/2013 privind cerinte prudentiale pentru institutiile de credit, cu modificarile si completarile ulterioare si a Ordonantei de urgenta a Guvernului nr. 99/2006 privind institutiile de credit si adecvarea capitalului, cu modificarile si completarile ulterioare;
- c) analiza, deschiderea, incheierea si executarea contractelor de prestare a serviciilor financiar bancare incheiate cu dumneavoastra si, daca este cazul, a politelor de asigurare, a rapoartelor de evaluare, a ipotecilor, pentru obtinerea garantiilor de la FNGCIMM si a inregistrarilor in Registrul National de Publicitate Mobiliara, conform art. 6 alineat 1, litera b) din Regulament;
- d) realizarea raportarilor de credit sau a altor informari financiar bancare catre auditorul extern independent al Bancii sau alti destinatari conform art. 6 alineat 1), litera c) din Regulament si a legislatiei speciale aplicabile, respectiv pentru indeplinirea activitatilor de control ale autoritatilor sau in legatura cu activitati aflate sub controlul institutiilor publice, cum ar fi BNR, ANAF, Centrala Incidentelor de Plati, CRC, Sistemul Electronic de Plati (SEPA), ANPC, CJPC, ANSPDCP, FNGCIMM si FGCR, FGDB, ARB, organe de cercetare penala, etc;
- e) colectarea de debite/recuperarea creantelor pe care le datorati/aveti catre Banca, in conformitate cu contractele incheiate si a interesului legitim al Bancii de a recupera creantele aferente relatiei contractuale existente cu dumneavoastra, conform art. 6 alineat 1), litera b) si f) din Regulament;
- f) realizarea executarilor silite a sumelor datorate, precum si a administrarii popririlor si sechestrelor conform art. 6 alineat 1), litera c) din Regulament si Codurilor de Procedura Civila si Penala;
- g) realizarea de analize financiar bancare, cum ar fi cele de analiza de lichiditate, de analiza a garantiilor depuse, eligibilitatii pentru obtinerea unui credit, administrarea riscului de credit si revizuirea periodica a politicilor si proceselor semnificative de asumare, identificare, masurare, evaluare, monitorizare, raportare si control sau diminuarea riscurilor operationale aferente unei institutii de credit etc., conform art. 6 alineat 1), litera c) si litera f) din Regulament;
- h) realizarea de misiuni de audit si investigatii interne, prevenirea conflictelor de interese si a actelor de coruptie, prevenirea si detectarea fraudelor, gestionarea si investigarea rapoartelor/sesizarilor/reclamatiiilor conform art. 6 alineat 1), litera c) si litera f) din Regulament;

- i) realizarea serviciilor de initiere a platii din conturile detinute la Banca si disponibile online, de informare consolidata in legatura cu unul sau mai multe conturi de plati, de emitere instrumente de plata bazate pe card si confirmarea disponibilitatii fondurilor, in cazul in care dumneavoastra ati contractat oricare dintre aceste servicii prin intermediul unui tert prestator de servicii de plata, in baza prevederilor Legii nr. 209/2019 privind serviciile de plata si pentru modificarea unor acte normative;
- j) proiectarea, dezvoltarea, testarea si utilizarea sistemelor informatice si a serviciilor IT, inclusiv stocarea bazelor de date in tara sau in alta tara din UE (Uniunea Europeana)/SEE (Spatiul Economic European), implementarea masurilor de securitate a datelor cu caracter personal in conformitate cu art. 6 alineat 1), litera f) si art. 32 din Regulament;
- k) realizarea de rapoarte interne si externe, pentru monitorizarea activitatii Bancii si raportarea catre grupul financiar din care Banca face parte, cat si pentru respectarea cerintelor legale sau statutare in conformitate cu art. 6 alineat 1), literele b), c) si f) din Regulament;
- l) realizarea si transmiterea declaratiilor/raportarilor catre ANAF conform art. 6 alineat 1), litera c) din Regulament si a Codului de Procedura Fiscala, precum si catre alte autoritati ale statului conform cerintelor legale in vigoare; realizarea raportarii catre Agentia Nationala de Administrare a Bunurilor Indisponibilizate (ANABI), conform Ordinului Ministerului Justitiei nr.2385/2016 pentru aprobarea formularului de raportare prin care bancile transmit, in conditiile legii, catre Agentia Nationala de Administrare a Bunurilor Indisponibilizate situatia la zi a sumelor de bani sechestrate prin ordonanta procurorului sau prin incheierea judecatorului de camera preliminara ori a instantei de judecata, precum si a dobanzilor acumulate;
- m) realizarea activitatii de reprezentare juridica, constituire parte civila, expertize judiciare cu scopul apararii drepturilor Bancii in instante conform art. 6 alineat 1) litera c) si f) din Regulament;
- n) imbunatatirea produselor si serviciilor bancare furnizate, prin optimizarea fluxurilor si proceselor, emiterea si revizuirea de reglementari interne, analiza si optimizarea costurilor si a bugetelor, segmentarea clientilor, in conformitate cu art. 6 alineat 1), litera f) din Regulament;
- o) scopuri statistice, conform art. 6 alineat 1), litera f) si art. 89 din Regulament;
- p) scopuri de marketing direct, prin utilizarea mijloacelor de comunicare, respectiv e-mail, sms, fax, apel telefonic, cum ar fi pentru primirea de newsletter/e si alte comunicari comerciale pentru promovarea produselor si serviciilor (de finantare/credite/alte tipuri) Bancii si/sau ale grupului din care Banca face parte si/sau ale partenerilor acesteia - in conformitate cu art. 6 alineat 1) litera a) din Regulament;
- q) profilarea dumneavoastra pentru a va putea oferi informatii privind produse si servicii standard sau personalizate din portofoliul Bancii sau al entitatilor din Grup, in conformitate cu art. 6 alineat 1) litera a) din Regulament;
- r) contactarea dumneavoastra in scopul obtinerii opiniei dumneavoastra privind serviciile si produsele Bancii, prin apel telefonic, ce urmeaza a fi inregistrat, in conformitate cu art. 6 alineat 1) litera a) din Regulament;
- s) inregistrarea apelurilor telefonice realizate apeland centrele de servicii suport clienti ale Bancii se realizeaza pentru imbunatatirea serviciilor si produselor prestate de catre Banca Clientilor sai sau apeland HelpDesk pentru acordarea de asistenta aferenta serviciului Internet Banking, pe baza acordului dumneavoastra exprimat in conformitate cu art. 6 alineat 1) litera a) din Regulament;
- t) supravegherea video prin inregistrarea imaginii dumneavoastra in cazul in care vizitati sediile Bancii se realizeaza in vederea unui interes legitim al operatorului, precum si pentru respectarea obligatiei sale legale de a asigura securitatea obiectivelor si a persoanelor potrivit Legii nr. 333/2003 privind paza obiectivelor, bunurilor, valorilor si protectia persoanelor, conform art. 6 alineat 1) litera c) si f) din Regulament;
- u) pastrarea, depozitarea si arhivarea documentelor, inclusiv asigurarea trasabilitatii in sistemele informatice ale Bancii, respectiv a copiilor de siguranta a bazelor sale de date, conform art. 6 alineat 1) litera c) si f) din Regulament.

3. Durata prelucrării datelor cu caracter personal

Prelucrarea (inclusiv stocarea) se realizează pe durata de valabilitate a contractelor, respectiv 5 ani de la încetarea relației contractuale sau în cazul în care nu s-a încheiat o relație contractuală, 5 ani de la data efectuării ultimei tranzacții, inclusiv în cazul unei tranzacții ocazionale, conform Legii nr. 129/2019 pentru prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, precum și pentru modificarea și completarea unor acte normative, cu modificările și completările ulterioare.

Datele consemnate în documentele financiar-contabile se rețin conform legislației, și anume 10 ani de la încheierea exercitiului financiar în care s-au realizat operațiunile financiare/documentele financiar-contabile.

Prelucrarea datelor în scop de marketing, va avea loc pe durata relației contractuale cu Banca, precum și pe o perioadă de 1 an de la încetarea acesteia. În situația în care va retrageți consimțământul de marketing direct, datele dumneavoastră nu vor mai fi prelucrate în acest scop, din momentul retragerii consimțământului.

Durata înregistrării apelurilor telefonice sau a înregistrărilor video este de 30 de zile de la data realizării acestora, cu excepția situațiilor expres reglementate de lege sau a cazurilor temeinic justificate.

La expirarea perioadei de stocare, în situația în care nu există un alt temei juridic justificat, datele vor fi șterse.

4. Necesitatea prelucrării datelor cu caracter personal

În situația în care refuzați prelucrarea datelor menționate pentru scopurile stipulate la literele a) -m), t) și u), de mai sus (în cazul operațiunilor de prelucrare realizate pentru încheierea sau executarea contractului cu dumneavoastră sau pentru respectarea unei obligații legale ce revine Bancii), Banca este în imposibilitatea inițierii sau continuării de raporturi juridice cu dumneavoastră, întrucât se află în imposibilitatea de a respecta cerințele reglementărilor speciale în domeniul financiar-bancar privind cunoașterea clientei, cerințele prudentiale și a altor reglementări legale, inclusiv de a analiza cererea privind prestarea unor servicii de către Banca, de a încheia / derula /executa contractul solicitat de dumneavoastră.

În situația în care va opuneți prelucrării de date realizate în interesul legitim al Bancii sau al unui tert, cum ar fi pentru prelucrările realizate în scop statistic, sau cele realizate prin înregistrarea imaginilor video, vă informăm că această opțiune va fi analizată, și în funcție de situația particulară a persoanei vizate, veți primi un răspuns conform art. 21 din Regulament, obiecțiunea dumneavoastră pentru o asemenea operațiune, neavând un efect asupra continuării relației contractuale cu Banca.

În situația în care nu sunteți de acord cu prelucrarea datelor dumneavoastră cu caracter personal în scop de profilare, în scop de marketing direct sau pentru contactarea dumneavoastră în scopul prezentării ofertelor standard sau personalizate, respectiv al înregistrării apelurilor realizate către Call Centerul Bancii, conform punctului 2), literele p) – s) de mai sus, pentru care este necesar acordul dumneavoastră, relația contractuală dintre dumneavoastră și Banca nu va fi afectată în niciun fel.

5. Destinatarii datelor

Datele cu caracter personal pot fi transmise către persoana vizată, reprezentanții persoanei vizate, alte companii din același grup cu Banca, agenți de colectare a debitelor/recuperare a creanțelor, firme de servicii IT, curierat, de pază și securitate etc., alți parteneri contractuali (avocați, consultanți, contabili, cenzoři și auditori ținuti de obligația de confidențialitate cu privire la datele transmise), precum și alte entități, cum ar fi dealeri, furnizori, intermediari în asigurare agreeți de client.

De asemenea, datele cu caracter personal vor putea fi dezvaluite către autorități de stat conform competențelor acestora și legislației aplicabile, cum ar fi Banca Națională a României, ANAF, ANABI, Oficiului Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor, FGDB, Registrul Național de Publicitate Mobilă, Centrala

Incidentelor de Plati, Fondul de Garantare a Creditelor pentru Intreprinderile Mici si Mijlocii, Fondul de Garantare a Creditului Rural, autoritati judecatoresti etc.

Daca dumneavoastra ati contractat servicii specifice de plati oferite de terti prestatori de servicii de plata (PSP), respectiv servicii de initiere a platii din conturi disponibile online sau de informare cu privire la conturi sau de emiterea unor instrumente de plata bazate pe card, Banca va transmite acestor PSP informatii consolidate cu privire la conturile de plati.

Datele cu caracter personal pot fi obtinute de Banca prin consultarea unor surse externe pentru indeplinirea obligatiilor cu privire la cunoasterea clientelei, conform Legii nr. 129/2019 pentru prevenirea si combaterea spalarii banilor si finantarii terorismului, precum si pentru modificarea si completarea unor acte normative, cu modificarile si completarile ulterioare, sau pentru evaluarea gradului de solvabilitate si /sau de la un tert prestator de servicii de plata contractat de catre dumneavoastra pentru servicii de plati. Alte surse externe sunt institutii si autoritati publice, registre publice, baze de date electronice, informatii disponibile pe Internet, sau terti abilitati, ca de exemplu: Directia pentru Evidenta Persoanelor si Administrarea Bazelor de Date, Oficiul National al Registrului Comertului, portalul instantelor de judecata din Romania, si altele.

Datele dumneavoastra vor fi transferate si catre Transfond, in realizarea decontarilor interbancare sau catre Mastercard in realizarea platilor ordonate de dumneavoastra, in cazul in care detineti un card de acest tip.

De asemenea, datele dumneavoastra se transmit si catre societatea de asigurare, in cazul in care detineti un produs bancar ce cuprinde si o polita de asigurare incheiata de dumneavoastra. Pentru informatii privind protectia datelor, prelucrate de catre societatea de asigurari, va puteti adresa direct acesteia.

Datele furnizate pot fi transferate catre entitati din UE /SEE, din grupul financiar din care Banca face parte. In situatia in care datele urmeaza sa fie transmise catre un tert sau organizatie internationala din afara UE, va rugam sa aveti in vedere informatiile din sectiunea *Transfer International*. De asemenea, in cazul in care datele urmeaza sa fie transferate international catre alti terti sau organizatii internationale in afara UE/SEE, veti fi informat si se vor aplica garantiile prevazute de art. 44-49 din Regulament.

6. Operatori asociati

In situatia in care solicitati un credit sau sunteti beneficiarul unui credit obtinut de la Banca, datele dumneavoastra vor fi prelucrate si in sistemul Biroului de Credit S.A., acesta avand calitatea de operator asociat. In legatura cu prelucrarea datelor prin Biroul de Credit, veti fi informat printr-o nota de informare separata. Biroul de Credit S.A. are sediul in Bucuresti, Strada Sfanta Vineri nr.29, sector 3. E-mail-ul responsabilului cu protectia datelor este rpd@birouldecredit.ro. Mai multe informatii despre protectia datelor puteti gasi pe site-ul www.birouldecredit.ro.

Datele transmise vor fi adecvate, pertinente si neexcesive prin raportare la scopul in care au fost colectate si prelucrate de catre Banca.

7. Transferul International

Datele vor fi transferate catre SWIFT (Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication), avand calitatea de operator, in cazul in care realizarea de operatiuni de plati solicitate de catre dumneavoastra include procesarea prin sistemul SWIFT.

Potrivit unei serii de acte normative adoptate de SUA ca urmare a evenimentelor din 11 Septembrie 2001, Departamentul Trezoreriei din SUA a dobandit acces, in scopul luptei impotriva finantarii actiunilor teroriste, la anumite date cu caracter personal ale clientilor (persoane fizice) institutiilor financiare, in contextul transferurilor internationale de fonduri, prin intermediul programului SWIFT. In acest sens, exista posibilitatea ca datele transferate catre SWIFT, in calitate de operator, sa fie accesibile Departamentului Trezoreriei SUA.

Mentionam ca, pentru transferul international in SUA, nu exista la acest moment, un nivel adecvat de protectie care sa fi fost confirmat printr-o decizie a Comisiei Europene.

In situatia in care sunteti cetatean al Statelor Unite ale Americii (SUA) sau rezident pe teritoriul SUA, va informam ca, potrivit FATCA (The US Foreign Account Tax Compliance Act), va sunt aplicabile direct dispozitiile legale privind regimul fiscal statului US, datele dumneavoastra fiind transmise catre autoritatile fiscale din SUA.

In cazul datelor cu caracter personal prelucrate pentru realizarea tranzactiilor bancare prin Mastercard, mentionam ca aceasta operatiune poate implica un transfer international in afara UE/SEE. Mastercard aplica reguli corporatiste obligatorii, acestea fiind disponibile pe site-ul sau <https://www.mastercard.us>.

8. Drepturile persoanei vizate

Pentru o informare completa, in calitate de persoana vizata, aveti urmatoarele drepturi cu privire exclusiva la datele dumneavoastra cu caracter personal, prevazute de Regulament:

- a) **Dreptul de acces** inseamna ca aveti dreptul de a obtine o confirmare din partea Bancii daca prelucreaza sau nu datele cu caracter personal care va privesc si, in caz afirmativ, puteti avea acces la datele respective si la informatii privind modalitatea in care sunt prelucrate datele.
- b) **Dreptul la portabilitate a datelor** se refera la dreptul de a primi datele personale intr-un format standard, structurat, utilizat in mod curent si care poate fi citit automat si dreptul ca datele dvs. sa fie transmise altui operator fara obstacole din partea Bancii, in cazul in care aceste date sunt prelucrate in mod automat, in temeiul consimtamantului dumneavoastra exprimat conform articolului 6 alineat 1) litera a) sau articolului 9 alineat 2) litera a) din Regulament, respectiv in temeiul unui contract conform articolului 6 alineat 1) litera b) din Regulament.
- c) **Dreptul la opozitie** reprezinta dreptul de a va opune, din motive legate de situatia particulara in care va aflati, prelucrarii datelor cu caracter personal care va privesc, inclusiv crearii de profiluri pe baza respectivelor date, atunci cand prelucrarea se realizeaza in temeiul articolului 6 alineat 1) litera e) si f) din Regulament, respectiv pentru realizarea unui interes legitim al operatorului sau pentru realizarea unei sarcini care serveste unui interes public.
- d) **Dreptul la rectificare** se refera la corectarea, fara intarzieri nejustificate, a datelor cu caracter personal inexacte. Aveti dreptul de a obtine completarea datelor cu caracter personal care sunt incomplete, inclusiv prin furnizarea unei declaratii suplimentare, iar datele rectificate vor fi comunicate fiecarui destinatar care a primit datele, cu exceptia cazului in care acest lucru se dovedeste imposibil sau presupune eforturi disproportionale.
- e) **Dreptul la stergerea datelor ("dreptul de a fi uitat")** reprezinta dreptul de a solicita stergerea datelor cu caracter personal, fara intarzieri nejustificate, in cazurile in care: datele nu mai sunt necesare pentru indeplinirea scopurilor pentru care au fost colectate sau prelucrate; va retrageti consimtamantul si nu exista alt temei legal pentru prelucrare; va opuneti prelucrarii si nu exista motive juridice legitime care prevaleaza; datele cu caracter personal au fost prelucrate ilegal; datele cu caracter personal trebuie sterse pentru respectarea unei obligatii legale; datele cu caracter personal au fost colectate in legatura cu oferirea de servicii ale societatii informatinale. Stergerea datelor va fi comunicata fiecarui destinatar care a primit datele, cu exceptia cazului in care acest lucru se dovedeste imposibil sau presupune eforturi disproportionale. Conform Regulamentului, Banca nu va proceda la stergerea datelor daca prelucrarea este necesara: (i) pentru exercitarea dreptului la libera exprimare si la informare; (ii) pentru respectarea unei obligatii legale care prevede prelucrarea in temeiul dreptului UE sau al dreptului intern care se aplica Bancii sau pentru indeplinirea unei sarcini executate in interes public sau in cadrul exercitarii unei autoritati oficiale cu care este investita Banca; (iii) din motive de interes public in domeniul sanatatii publice; (iv) in scopuri de arhivare in interes public, in scopuri de cercetare stiintifica sau istorica ori in scopuri statistice, in conformitate cu art. 89 alin. 1 din Regulament, in masura in care dreptul la stergerea datelor este

susceptibil sa faca imposibila sau sa afecteze in mod grav realizarea obiectivelor prelucrării respective; (v) pentru constatarea, exercitarea sau apararea unui drept in instanta.

- f) **Dreptul la restrictionare a prelucrării** se refera la cazul in care persoana contesta exactitatea datelor, pe o perioada care permite Bancii verificarea corectitudinii datelor; in cazul in care prelucrarea este ilegala, iar persoana se opune stergerii datelor cu caracter personal, solicitand in schimb restrictionarea utilizării lor; in cazul in care Banca nu mai are nevoie de datele cu caracter personal in scopul prelucrării, dar persoana i le solicita pentru constatarea, exercitarea sau apararea unui drept in instanta; in cazul in care persoana s-a opus prelucrării pentru intervalul de timp in care se verifica daca drepturile legitime ale operatorului prevaleaza asupra celor ale persoanei respective.
- g) **Dreptul de a nu face obiectul unei decizii bazate exclusiv pe prelucrare automata**, inclusiv crearea de profiluri, care produce efecte juridice care va privesc sau care va afecteaza intr-o masura semnificativa, cu exceptia prelucrarilor care vizeaza incheierea sau executarea unui contract cu dumneavoastra, o asemenea prelucrare este autorizata de prevederile legale aplicabile sau prelucrarea datelor se realizeaza pe baza consimtamantului dumneavoastra liber exprimat.
- h) **Dreptul de a va retrage consimtamantul**. Atunci cand prelucrarea datelor cu caracter personal se realizeaza in temeiul acordului dumneavoastra, aveti dreptul de a va retrage in orice moment consimtamantul, fara a afecta legalitatea prelucrării efectuate pe baza consimtamantului inainte de retragerea acestuia.

Toate aceste drepturi pot fi exercitate printr-o cerere scrisa, semnata si datata, transmisa la sediul Bancii din Mun. Bucuresti, strada Barbu Delavrancea, nr. 6A, sectorul 1, cod postal 011355. Daca aveti intrebari legate de prelucrarea datelor personale va puteti adresa Responsabilului pentru protectia datelor la adresa: dpo@eximbank.ro.

In cazul in care veti adresa o solicitare privind exercitarea drepturilor dumneavoastra privind protectia datelor, Banca va raspunde, fara intarziere, acestei solicitari in termen de 30 de zile in conditiile prevazute de Regulament.

De asemenea, in calitate de persoana vizata aveti dreptul de a va adresa Autoritatii Nationale pentru Supravegherea Prelucrării Datelor cu Caracter Personal (www.dataprotection.ro) si justitiei.

9. Cum pastrati in siguranta datele personale.

- Daca utilizati dispozitive mobile sau computerul pentru accesarea produselor si serviciilor financiare, instalati aplicatii antivirus, antispyware si firewall si actualizati permanent aceste programe.
- Nu lasati nesupravegheate tokenurile si cardurile bancare.
- Raportati de indata pierderea unui card bancar la serviciul Suport Clienti si anulati imediat acest card.
- Pastrati confidentialitatea parolelor utilizate pentru accesul la aplicatiile Bancii, iar la stabilirea acestora utilizati combinatii de litere si cifre.
- Nu raspundeti la e-mailurile de tip phishing prin care vi se solicita informatii personale.

Banca, in calitate de operator de date cu caracter personal, garanteaza faptul ca prelucreaza datele dumneavoastra in conditii de legitimitate, implementand totodata masuri tehnice si organizatorice adecvate pentru asigurarea integritatii si confidentialitatii datelor conform art. 25 si art. 32 din Regulament.