

POLIȚA DE ASIGURARE
NR..... din zz.ll.aaa

(nicio notă de subsol nu va apărea în forma finală a documentului)

În baza Hotărârii Comitetului Interministerial de Finanțări, Garanții și Asigurări (C.I.F.G.A) nr. _____ privind aprobarea unei Polițe de asigurare în numele și contul statului în favoarea _____ s-a încheiat prezenta Poliță:

între:

Banca de Export-Import a României EXIMBANK S.A., cu sediul în București, Sectorul 1, strada Barbu Delavrancea nr. 6A, înregistrată în Registrul bancar sub numărul RB-PJR-40-015/18.02.1999, număr de ordine la Registrul Comerțului J40/8799/08.04.1992, cod de identificare fiscală RO 361560, prin Divizia Finanțări, Garanții și Asigurări Nume și Cont Stat, în calitate de Asigurător în numele și în contul statului, reprezentat prin

Domnul/Doamna _____ - în calitate de _____ și prin

Domnul/Doamna _____ - în calitate de _____

denumită în continuare EximBank NCS

și

_____, cu sediul în _____, înregistrată la Registrul Comerțului sub nr. _____, cod unic de înregistrare _____, înregistrată în Registrul Bancar/Registrul Instituțiilor Financiare Nebancare sub nr. _____, în calitate de Asigurat, reprezentat prin _____ și prin _____

Domnul/Doamna _____ - în calitate de _____, CNP _____, cu domiciliul în _____, și prin

Domnul/Doamna _____ - în calitate de _____, CNP _____, cu domiciliul în _____,

denumită în continuare Asiguratul.

Art. 1 - În temeiul Normei _____, publicată în Monitorul Oficial nr. _____, EximBank NCS asigură, în numele și în contul statului, pe o perioadă de asumare a riscului mai mică de 2 ani (care include perioada de fabricație și perioada de rambursare a creditului la export), creanțele rezultate din tranzacțiile de export de bunuri și servicii, cu plata amânată, împotriva riscurilor comerciale și/politice de tipul:

- riscuri non-piață;
- riscuri temporar non-piață, pentru țările care sunt excluse temporar de către Comisia Europeană din lista riscurilor de piață;
- riscuri temporar non-piață autorizate prin decizii ale Comisiei Europene.

Art. 2 - Asigurarea acoperă maximum 85% din pierderea asigurată.

Art. 3 - Polița de Asigurare este compusă din:

- Condițiile Generale de Asigurare*, care reprezintă cadrul general de acordare a asigurării și
- Lista Condițiilor Specifice*, care reflectă termenii și condițiile specifice asigurării.

Art.4. - Polița de Asigurare intră în vigoare la data semnării și este valabilă până la expirarea ultimului angajament asumat în cadrul Poliței. Oricare dintre părți poate denunța unilateral Polița, pentru motive neimputabile celeilalte părți, prin notificarea în scris a celeilalte părți cu 30 (treizeci) de zile calendaristice înainte.

(2) Denunțarea unilaterală a Poliței de asigurare nu afectează angajamentele asumate prin *Listele Condițiilor Specifice* (împreună cu *Condițiile generale de asigurare* aferente) semnate anterior notificării de denunțare unilaterală.

Art.5.(1) În cadrul Poliței de asigurare se pot emite una sau mai multe *Liste de condiții specifice*, corespunzătoare fiecărui debitor extern pentru care Asiguratul solicită acoperirea riscului de neplată.

(2) *Listele de Condiții Specifice* devin parte integrantă din Poliță la data semnării și produc efecte de la data plății primei de asigurare/primei rate de primă de către Asigurat și a îndeplinirii celorlalte condiții de intrare în vigoare prevăzute în *Listele de Condiții Specifice*.

(3) Condițiile Generale se aplică fiecărei *Liste de Condiții Specifice* incluse în cadrul Poliței.

Art.6 - Polița de Asigurare este redactată, se execută și se interpretează în conformitate cu legea română.

Art. 7 - Polița de Asigurare se încheie în două exemplare originale, câte unul pentru fiecare parte.

Data: zz.ll.aaaa

ASIGURAT
(*Semnătura*)

ASIGURĂTOR
BANCA DE EXPORT-IMPORT A ROMÂNIEI
EXIMBANK S.A. în numele și în contul statului
(*Semnătura*)

PROMISIUNE DE ASIGURARE¹
NR..... din zz.ll.aaaa

În baza Hotărârii Comitetului Interministerial de Finanțări, Garanții și Asigurări (C.I.F.G.A) nr. _____ privind aprobarea unei *Promisiuni de asigurare* în numele și contul statului în favoarea _____ s-a încheiat prezenta *Promisiune*:

Încheiată între:

Banca de Export-Import a României EXIMBANK S.A., cu sediul în București, Sectorul 1, strada Barbu Delavrancea nr. 6A, înregistrată în Registrul bancar sub numărul RB-PJR-40-015/18.02.1999, număr de ordine la Registrul Comerțului J40/8799/08.04.1992, cod de identificare fiscală RO 361560 și înregistrată la ANSPDCP cu notificarea nr. 11454, prin Divizia Finanțări, Garanții și Asigurări Nume și Cont Stat, în calitate de Promitent Asigurător în numele și în contul statului, reprezentat prin
Domnul/Doamna _____ - în calitate de _____ și prin
Domnul/Doamna _____ - în calitate de _____
denumită în continuare EximBank NCS

și

_____, cu sediul în _____, înregistrată la Registrul Comerțului sub nr. _____, cod unic de înregistrare _____ înregistrată în Registrul Bancar/Registrul Instituțiilor Financiare Nebancare sub nr. _____, în calitate de Promitent Asigurat, reprezentat prin
Domnul/Doamna _____ - în calitate de _____, CNP _____, cu domiciliul în _____, și prin
Domnul/Doamna _____ - în calitate de _____, CNP _____, cu domiciliul în _____,
denumită în continuare Asiguratul.

- (1) În temeiul Normei _____, publicată în Monitorul Oficial nr _____, EximBank NCS emite, în numele și în contul statului, o promisiune de asigurare valabilă 6 luni de la data semnării acesteia.
- (2) Promisiunea de asigurare oferă părții interesate în încheierea asigurării, rezervarea fondurilor financiare (plafon) pentru încheierea ulterioară a Poliței de asigurare.
- (3) Promisiunea de asigurare reprezintă obligația EximBank NCS de a încheia, în numele și în contul statului, Polița de asigurare, cu condiția să se păstreze toate condițiile de asigurare stabilite în Promisiunea de asigurare.
- (4) EximBank NCS își rezervă dreptul de a refuza încheierea ulterioară a Poliței de asigurare, în cazul în care nu sunt respectate condițiile inițiale în care a fost încheiată Promisiunea de asigurare, condiții prezentate în Cererea de asigurare și/sau în draftul contractului de export, parte integrantă a Promisiunii de asigurare.
- (5) Dacă în perioada de valabilitate a Promisiunii de asigurare, situația financiară a Debitorului, sau situația economică și politică a țării acestuia se deteriorează, EximBank NCS nu va mai avea obligația de încheiere a Poliței de asigurare în condițiile de asigurare stabilite inițial.

¹ Se menține numai dacă s-a aprobat o Promisiune de asigurare

- (6) Dacă în perioada de valabilitate a Promisiunii de asigurare, EximBank NCS intră în posesia unor dovezi credibile că Promitentul Asigurat nu a respectat cerințele impuse de EximBank prin Politica² EximBank privind combaterea faptelor de dare de mită în domeniul creditelor de export susținute oficial, sau că Promitentul Asigurat nu respectă cerințele impuse de EximBank NCS referitoare la standardele³ privind protecția mediului aplicabile creditelor de export susținute oficial, obligația EximBank NCS de a încheia Polița de asigurare încetează fără nicio altă formalitate. Într-un asemenea caz, EximBank NCS va notifica *Exportatorului* încetarea *Promisiunii de asigurare* într-una din modalitățile de comunicare prevăzute în cuprinsul acesteia.
- (7) Promitentul Asigurat se obligă să transmită Promitentului Asigurător copia *Contractului de export* în termen de 7 zile lucrătoare de la data încheierii acestuia, dar nu mai târziu de data expirării termenului de valabilitate a prezentei Promisiuni, oricare dintre cele două termene se împlinesc primul. Copia *Contractului de export* va fi însoțită de solicitarea de încheiere a *Politei de asigurare*. Nerespectarea de către Promitentul Asigurat a acestei obligații dă dreptul, dar nu și obligația, Promitentului Asigurător de a refuza încheierea *Politei de asigurare*.

Data: zz.ll.aaaa

PROMITENT ASIGURAT

(Semnătura)

PROMITENT ASIGURĂTOR

**BANCA DE EXPORT-IMPORT A ROMÂNIEI
EXIMBANK S.A. în numele și în contul statului**

(Semnătura)

² *Politica EximBank privind combaterea faptelor de dare de mită în domeniul creditelor de export susținute oficial* se regăsește pe site-ul www.eximbank.ro;

³ *Politica EximBank privind impactul asupra mediului și impactul social în domeniul creditelor de export susținute oficial* se regăsește pe site-ul www.eximbank.ro;

CONDIȚII GENERALE DE ASIGURARE

1. DEFINIȚII

asigurat - exportatorul român.

colectare - acțiune de recuperare de la *debitor*, pe cale amiabilă, a sumelor cu scadență depășită, realizată anterior plății despăgubirii.

contract de export - contract legal încheiat, inclusiv comenzi ferme confirmate, obligatorii pentru *debitor* și exportator din punct de vedere juridic, având ca obiect vânzarea de bunuri sau servicii în țări cu riscuri non-piață sau temporar non-piață. Vânzările încheiate cu condiția aprobării și vânzările în consignație nu sunt considerate contracte de export.

credit la export - facilitate financiară care permite cumpărătorului extern să achiziționeze bunuri/servicii de la exportatorul român și să le achite la un anumit termen de la livrare (plata pe credit).

datoria - valoarea facturilor scadente, exigibile, nedispute.

debitor - cumpărătorul extern (public sau privat) sau garantul acestuia, care are obligația de a plăti contravaloarea bunurilor/serviciilor exportate.

debitor public - orice entitate care reprezintă, sub orice formă, însăși autoritatea publică și care nu poate fi declarată insolubilă din punct de vedere juridic sau administrativ: fie entități suverane care acționează în numele sau cu garanția statului (ministerul de finanțe, banca centrală, alte asemenea), entități publice subordonate (autorități regionale, locale sau parastatale), alte instituții similare.

decontul de daună – documentul care atestă pierderea efectivă suferită de *asigurat*, calculată pe baza documentelor justificative furnizate de *asigurat*, după deducerea sumelor colectate/recuperate până la semnarea acestuia.

despăgubire maximă - suma maximă ce poate fi plătită de către EximBank NCS *asiguratului* în cazul înregistrării, de către acesta, a unei pierderi și care se calculează prin aplicarea *procentului asigurat* la limita de credit.

disputa – orice refuz sau dezacord al *debitorului* de a accepta bunurile /serviciile exportate sau factura sau orice refuz sau dezacord de a achita o factura invocând orice apărare, incluzând orice apărare decurgând dintr-o pretenție a oricărui terț asupra sumelor aferente creanțelor, despăgubire sau compensare, contrapretenție sau din orice motiv altul decât insolvența *debitorului*.

insolvența - insolvența va fi considerată a apărea în oricare dintre următoarele situații:

- împotriva *debitorului* există o hotărâre judecătorească definitivă și irevocabilă de insolvență, în conformitate cu legislația în vigoare în țara *debitorului*;
- s-a hotărât dizolvarea/lichidarea *debitorului*, în conformitate cu legislația în vigoare în țara *debitorului*;
- există alte decizii, cu efecte stabilite de lege și constatate de instanță, care atestă insolvența de drept a *debitorului*.

limită de credit - suma maximă a facturilor neîncasate la un moment dat aferente livrărilor efectuate în perioada de valabilitate a poliței și asigurate de EximBank NCS pe un *debitor*. Livrările care exced limita de credit sunt considerate livrări efectuate de către exportator pe riscul său.

neplata prelungită - plata nu a fost efectuată în termen de 90 de zile calendaristice de la scadența stabilită în contractul de export, din alte cauze decât cele asimilate factorilor de natură politică și/sau celor de forță majoră generatori de pierdere, cu excepția cazului în care neplata se datorează unei dispute (litigiu sau neînțelegere de orice natură) între *Asigurat* și *debitor*.

operator economic asociat - orice companie controlată de *Asigurat* în mod direct/indirect, sau care controlează *Asiguratul* în mod direct/indirect sau care este direct/indirect controlată de aceeași companie care controlează *Asiguratul*.

Situația de control poate apărea în următoarele cazuri:

- compania care controlează altă companie deține în mod direct sau indirect majoritatea drepturilor de vot în cadrul acesteia (compania controlată), respectiv majoritatea indirectă a drepturilor de vot prin intermediul oricărui altor companii (controlate) sau ca urmare a acordurilor încheiate cu alți acționari, sau

- b) în cazul în care compania (ce deține controlul) are dreptul de a numi sau de a revoca membrii organelor de conducere, inclusiv administratorii companiei, directorii executivi și alte persoane deținând funcții similare în cadrul unei companii (controlate), sau
- c) mai mult de jumătate din membrii organelor de conducere ale companiei (controlate) fac parte din organele de conducere, incluzând administratorii, directorii executivi și alte funcții similare, sau din orice alte organe administrative sau persoane împuternicite ale companiei (ce deține controlul) sau ale oricărei alte companii asociată acesteia, sau
- d) compania (ce deține controlul) poate avea o influență de control (decisivă) asupra conducerii altei companii.

perioada de așteptare - perioada care corespunde duratei stabilite pentru ca riscul acoperit să se materializeze, după expirarea căreia *asiguratul* are dreptul să solicite despăgubirea.

perioada de expunere la risc - perioada creditului la export la care se poate adăuga perioada de fabricație, care este perioada cuprinsă între data unei comenzi și livrarea mărfurilor sau a serviciilor.

pierderea asigurată - parte din pierderea înregistrată de *Asigurat* ca urmare a producerii riscului acoperit, determinată ca valoare totală sau parțială din suma asigurată, aferentă sumelor datorate și neachitate de *debitor*, din care se scad toate sumele încasate, inclusiv sumele colectate/recuperate până la data întocmirii decontului de daună.

polița de asigurare - contractul încheiat între EximBank NCS și *Asigurat*, prin care EximBank NCS se obligă să plătească *Asiguratului*, în termenii și condițiile stabilite, o parte din pierderea înregistrată de acesta, ca urmare a producerii unui risc asigurat.

procentul de primă de asigurare - valoarea procentuală a primei de asigurare, rezultată în urma aplicării metodologiei de calcul proprii a EximBank NCS.

procent asigurat - nivelul de acoperire al pierderii asigurate; procentul este stabilit prin *Lista Condițiilor Specifice* și nu poate depăși 85%.

OBIECTUL POLIȚEI

- (1) Asigurarea acoperă maximum 85% din *pierderea asigurată* în perioada de pre-livrare și/sau post-livrare, urmare producerii următoarelor riscuri:
 - a) riscuri comerciale:
 - i) rezilierea arbitrară a unui contract de către un *debitor* privat, respectiv orice decizie arbitrară de a întrerupe contractul, fără a fi îndreptățit să o facă, inclusiv refuzul arbitrar de a prelua bunurile livrate conform contractului;
 - ii) insolvența *debitorului* privat și a garantului său;
 - iii) neplata prelungită de către un *debitor* privat sau de către garantul său a unei datorii rezultate din contract;
 - b) riscuri politice:
 - i) riscul ca un *debitor public* să nu plătească la timp;
 - ii) riscul ca un *debitor public* sau o țară să împiedice realizarea unei tranzacții de export;
 - iii) riscuri care exced voinței cumpărătorilor individuali sau care nu sunt în responsabilitatea cumpărătorilor individuali;
 - iv) riscul ca o țară să nu transfere sau să nu permită transferul în țara *Asiguratului* a sumelor plătite de *debitorii* situați în acea țară.
 - v) riscul apariției unui caz de forță majoră în afara țării *Asiguratului*, care ar putea include evenimente de tipul războaielor, în măsura în care acestea nu sunt asigurate în alt mod.
- (2) Asigurarea nu acoperă:
 - a) exportul de mărfuri înscrise în Lista mărfurilor de export care nu pot beneficia de instrumente de susținere a comerțului exterior derulate prin EximBank NCS⁴;
 - b) exporturi efectuate fără deținerea licențelor sau autorizațiilor necesare;
 - c) livrările către persoane fizice, livrările către operatori economici asociați care au calitate de cumpărători finali;

⁴ Lista în vigoare este stabilită prin Hotărârea Guvernului nr. 2298/2004 privind stabilirea perioadei de fabricație a produselor cu ciclu lung de fabricație și a valorii contractelor de export aferente acestora, precum și a listei mărfurilor de export care nu pot beneficia de instrumente de susținere a comerțului exterior derulate prin Banca de Export-Import a României.

- d) livrările efectuate de către exportator pe riscul său;
- e) pierderile:
- i) datorate unei dispute (litigiu sau neînțelegere de orice natură) între *Asigurat* și *Debitor* motivat de neîndeplinirea de către *Asigurat* a termenilor și condițiilor din *contractul de export*. În acest caz, analiza *Cererii de acordare a despăgubirii* se suspendă până la soluționarea disputei/litigiului în favoarea *Asiguratului*.
 - ii) care depășesc limita de credit aprobată de EximBank NCS;
 - iii) înregistrate din livrările, expedierile sau serviciile prestate de exportator ulterior comunicării de către EximBank NCS a retragerii/diminuării limitei de credit. În cazul în care *Asiguratul* are contracte/comenzi în producție, pe care este obligat să le onoreze, sau în tranzit, devin incidente prevederile art.13 alin. 2 și art.5 alin.1;
 - iv) reprezentând dobânzi pentru întârzierea plății, penalități sau daune-interese.
- (3) Asigurarea poate acoperi livrările realizate prin intermediari sau prin operatori economici asociați, în cazul în care documentele contractuale prevăd obligația intermediarului/operatorului economic asociat de a plăti exportatorului în funcție de încasarea la extern. Plata se consideră efectuată de îndată ce și la nivelul la care suma respectivă a ajuns în posesia intermediarului/ operatorului economic asociat. Ulterior acestei date, EximBank NCS acoperă exclusiv riscurile politice prevăzute la art.1 lit.b) pct.iv - v de mai sus.
- (4) De regulă, EximBank NCS asigură riscurile comerciale împreună cu riscurile politice. EximBank NCS poate asigura numai riscuri politice în cazul în care plata este garantată prin alte modalități.

2. CRITERII DE ELIGIBILITATE

Asiguratul poate transmite cereri pentru acoperirea riscurilor aferente tranzacțiilor care îndeplinesc următoarele criterii de eligibilitate:

1. Criterii privind exportatorul și care trebuie îndeplinite cumulativ:
 - a. exportatorul este persoană juridică română legal constituită;
 - b. exportatorul nu face obiectul niciunei cereri adresate instanțelor judecătorești competente de deschidere a procedurii de concordat preventiv sau de insolvență - la inițiativa acestuia, ori la solicitarea vreunui terț creditor - sau împotriva acestuia nu a fost instituită procedura insolvenței
 - c. exportatorul nu se află în litigiu cu Ministerul Finanțelor sau Agenția Națională de Administrare Fiscală (ANAF); criteriul are în vedere litigiile înregistrate pe rolul instanțelor de judecată și se referă la entitățile împotriva cărora MF/ANAF a inițiat în instanță un litigiu de orice natură, indiferent de faza procesuală a litigiului la data solicitării;
 - d. exportatorul nu se află în litigiu cu Banca de Export - Import a României EximBank S.A.;
 - e. nu au fost emise împotriva exportatorului decizii de recuperare a unui ajutor de stat sau, în cazul în care asemenea decizii au fost emise, acestea au fost executate, conform prevederilor legale în vigoare.
2. Criteriu specific pentru asigurarea riscurilor temporar non-piață autorizate în baza Deciziei Comisiei Europene C(2022)1913: exportatorul trebuie să furnizeze dovezi că doi dintre cei mai importanți asigurători de credite la export au refuzat să subscrie riscurile aferente operațiunii subiacente.
3. Criterii privind *debitorul* extern (criterii particulare pentru asigurarea riscurilor temporar non-piață):
 - i) în cazul în care exportatorul are deja o relație de afaceri cu *debitorul*, aceasta este pozitivă din punct de vedere al comportamentului în plăți al *debitorului*;
 - ii) rapoartele de informații comerciale despre *debitor* nu evidențiază incidente privind plățile;
 - iii) ratingul *debitorului* este acceptabil⁵.

3. PROCENTUL ASIGURAT

Procentul asigurat se stabilește prin *Lista Condițiilor Specifice*, în funcție de particularitățile fiecărei tranzacții de export.

4. LIMITA DE CREDIT

⁵ În cazul în care debitorul nu are un rating atribuit de o agenție internațională de rating sau de o bancă din țara sa, EximBank NCS poate atribui un rating în baza informațiilor din Rapoartele de informații.

Limita de credit se stabilește prin *Lista Condițiilor Specifice*, în funcție de particularitățile fiecărei tranzacții de export.

5. PIERDEREA ASIGURATĂ

- (1) *Pierderea asigurată* în perioada pre-livrare este reprezentată de costurile efective de producție pentru îndeplinirea obligațiilor la export ocazionate până în momentul producerii riscului, din care se scad toate veniturile încasate, inclusiv veniturile obținute din revalorificarea bunurilor care nu au fost livrate și vânzarea materiilor prime/materialelor aferente exportului, inclusiv sumele colectate/recuperate până la data întocmirii *decontului de daună*, fără a depăși valoarea exportului asigurat.
- (2) *Pierderea asigurată* în perioada post-livrare este reprezentată de valoarea facturilor neîncasate, din care se scad toate sumele încasate, inclusiv sumele colectate/recuperate până la data întocmirii *decontului de daună*, fără a depăși limita de credit aprobată.

6. DESPĂGUBIREA

- (1) În cazul producerii riscului, EximBank NCS plătește *Asiguratului* o despăgubire calculată prin aplicarea *procentului asigurat* la pierderea efectivă suferită de *Asigurat*, după semnarea *decontului de daună*.
- (2) Întreaga sumă a despăgubirii plătite de EximBank NCS nu va depăși suma stabilită în *Lista Condițiilor Specifice* ca despăgubire maximă.

7. PRIMA DE ASIGURARE

- (1) Prima de asigurare pentru fiecare *debitor* se stabilește prin *Lista Condițiilor Specifice*, în funcție de particularitățile tranzacției de export și se calculează prin aplicarea procentului de primă la valoarea exportului asigurat.
- (2) Nivelul și moneda primei de asigurare sunt prevăzute în *Lista Condițiilor Specifice*.
- (3) Plata primei de asigurare sau a primei rate de primă (pentru cazul în care *Lista Condițiilor Specifice* prevede aceasta posibilitate) reprezintă condiție de intrare în vigoare a acoperirii riscurilor aferente fiecărui *debitor*.
- (4) În cazul apariției pierderii, atunci când plata primei de asigurare a fost eșalonată, ratele de primă care nu au devenit încă scadente vor deveni imediat exigibile.

8. SUSPENDAREA ASIGURĂRII MOTIVAT DE NEPLATA PRIMEI

- (1) În cazul plății eșalonate a primei de asigurare, nerespectarea termenelor de plată stabilite pentru prima de asigurare sau ratele de primă atrage suspendarea asigurării începând cu prima zi după termenul de plată agreat.
- (2) Pe durata perioadei de suspendare a asigurării se cumulează penalități de întârziere de 0,1% pe zi de întârziere aplicate la valoarea neachitată.
- (3) Dacă în termen de 15 (cincisprezece) zile de la suspendare se achită sumele restante și penalizările de întârziere aferente, polița se reactivează începând cu prima zi după primirea dovezii de plată, în caz contrar asigurarea încetează automat și în totalitate. Primele deja achitate nu se restituie.
- (4) Livrările efectuate și/sau riscurile produse în perioada de suspendare nu sunt acoperite de polița de asigurare.
- (5) În perioada de suspendare nu poate fi depusă o *Cerere de acordare a despăgubirii*.

9. REGULARIZĂRI DE PRIMĂ DE ASIGURARE

- (1) În baza raportărilor lunare transmise de către *Asigurat*, EximBank NCS urmărește nivelul exporturilor efectuate sub acoperirea *Poliței*, prin însumarea tuturor livrărilor declarate pe riscul EximBank NCS.
- (2) În cazul includerii de noi *debitori* în *Poliță* sau în cazul în care exportul efectiv susținut de EximBank NCS depășește valoarea inițial estimată, *Asiguratul* are obligația de a plăti prima de asigurare pentru noul *debitor* /diferența de primă corespunzătoare exportului suplimentar efectuat, la termenele și în condițiile comunicate de EximBank NCS. În cazul în care *Asiguratul* nu achită diferența de primă, exportul suplimentar efectuat nu este acoperit de *Poliță*, fiind pe riscul *Asiguratului*;
- (3) Recalcularea primei poate surveni în următoarele situații:
 - a. În cazul în care la sfârșitul perioadei de asigurare, exporturile sunt realizate sub valoarea inițial estimată, la solicitarea *Asiguratului* și dacă nu există la momentul solicitării sume cu scadență depășită/daune aferente poliței de asigurare respective, prima se recalculează luând în considerare

exportul efectiv realizat. Diferența de primă se restituie *Asiguratului*, cu excepția unei rețineri de 15%.

În cazul în care, pe durata perioadei de asigurare, urmare a solicitării *Asiguratului* de modificare a condițiilor inițiale de asigurare, rezultă o valoare mai mică a primei decât cea calculată inițial și achitată de *Asigurat*, la solicitarea *Asiguratului*, EximBank NCS va restitui acestuia diferența dintre prima recalculată și cea plătită cu excepția unei rețineri de 15%.

- b. În cazul în care EximBank NCS retrage o limită de credit și dacă, la momentul solicitării *Asiguratului*, nu există sume cu scadență depășită/daune aferente poliței de asigurare respective, prima se recalculează luând în considerare exportul efectiv realizat. Diferența de primă se restituie *Asiguratului*, cu excepția unei rețineri de 15%.
- c. În cazul în care *Asiguratul* transmite EximBank NCS o notificare de denunțare unilaterală a Poliței sau a unui angajament de asigurare din cadrul Poliței, prima de asigurare plătită trebuie să acopere exportul efectuat până la data notificării de denunțare. În cazul în care prima plătită de *Asigurat* nu se situează la acest nivel, *Asiguratul* este obligat să plătească diferența de primă, în termenul și condițiile comunicate de EximBank NCS. În cazul în care prima de asigurare încasată depășește prima aferentă exporturilor efectuate până la data denunțării, la solicitarea *Asiguratului*, EximBank NCS va restitui *Asiguratului* diferența de primă cu excepția unei rețineri de 15%.

10. COMISIOANE

- (1) La depunerea unei *Cereri de asigurare*, *Asiguratul* achită comisionul de analiză, la valoarea indicată de EximBank NCS.
- (2) Pentru demararea acțiunii de colectare, *Asiguratul* se obligă să plătească comisionul de colectare de 100 EUR, conform facturii primite de la EximBank NCS;
- (3) Toate costurile aferente acțiunii de colectare sunt în sarcina *Asiguratului*. Costurile estimate ale acțiunii de colectare în țara *debitorului* sunt incluse în *Lista Condițiilor Specifice*.
- (4)

11. DURATA ASIGURĂRII

- (1) Asigurarea aferentă fiecărei tranzacții produce efecte de la data intrării în vigoare a *Listei Condițiilor Specifice*, dar nu înainte de plata primei de asigurare sau a primei rate de primă de asigurare.
- (2) Asigurarea încetează a mai produce efecte, fără alte formalități, în următoarele cazuri:
 - a) la data încasării integrale a creditului la export, conform prevederilor *contractului de export* care face obiectul asigurării;
 - b) în cazul producerii unui risc asigurat, la data când EximBank NCS plătește despăgubirea sau la data primirii notificării din partea EximBank NCS privind refuzul de plată a despăgubirii,
 - c) în cazul neplății de către *Asigurat* a sumelor restante și penalizărilor de întârziere aferente ratelor de primă scadente, în termenul de 15 zile de la suspendarea asigurării;
 - d) la data primirii de către EximBank NCS a unei notificări scrise din partea *Asiguratului* de denunțare unilaterală a Poliței sau a unui angajament de asigurare din cadrul Poliței.

12. CESIUNEA/ CONSTITUIREA ÎN GARANȚIE A CREAȘTELOR ASIGURATE/ DREPTULUI LA ÎNCASAREA DESPĂGUBIRII

- (1) *Asiguratul* poate cesiona/constitui în garanție, într-una din modalitățile prevăzute de lege, creanțele asigurate/ dreptul la încasarea despăgubirii, către o terță persoană juridică, numai cu acordul prealabil scris al EximBank NCS, acord care nu va fi refuzat în mod nejustificat.
- (2) În vederea analizei solicitării de exprimare acord privind cesiunea creanțelor asigurate, *Asiguratul* va furniza informații/documente privind coordonatele cesiunii, părțile implicate, documentația propusă pentru încheierea operațiunii (cu titlu de exemplu, dar fără a se limita la: draftul contractului de cesiune, draftul acordului debitor cedat, documentația juridică pentru identificarea/reprezentarea cesionarului, după caz).
- (3) În situația în care o astfel de operațiune implică elemente de extraneitate (fie contractul de export, fie contractul de cesiune, fie cesionarul sunt guvernați de o legislație nerezidentă), la solicitarea EximBank NCS, *Asiguratul* va furniza o opinie juridică externă privind coordonatele cesiunii.
- (4) Condițiile în care se poate realiza operațiunea de cesiune/constituirea în garanție, precum și documentele necesare a fi prezentate EximBank NCS în acest sens, atât de către *Asigurat* cât și de terță persoană juridică (căreia i-ar putea fi cesionate creanțele asigurate/ dreptul la încasarea despăgubirii),

vor fi identificate în acordul pe care îl va emite EximBank NCS cu privire la această operațiune și vor fi transpuse în clauze contractuale, printr-un Act adițional la *Polița de asigurare*, dacă este cazul.

- (5) Drepturile de despăgubire/creanțele asigurate constituite în garanție nu pot fi cesionate dacă, pentru executarea contractului de export, *Asiguratul* beneficiază de finanțare garantată cu garanție EximBank în numele și în contul statului.
- (6) În cazurile prevăzute la alin.1, terța persoană juridică (către care au fost cesionate creanțele asigurate și/sau dreptul la încasarea despăgubirii) are dreptul de a încasa eventuala despăgubire pe care EximBank NCS ar trebui să o plătească, urmare producerii riscului asigurat.
Pentru evitarea oricărui dubiu, *Asiguratul* rămâne ținut responsabil de îndeplinirea tuturor obligațiilor decurgând din prezenta *Poliță de asigurare*.

13. REDUCEREA SAU RETRAGEREA LIMITEI DE CREDIT

- (1) Reducerea sau retragerea limitei de credit de către EximBank NCS produce efecte de la data notificării *Asiguratului*.
- (2) Limita de credit se poate menține asupra livrărilor, expedierilor sau serviciilor pe care exportatorul este obligat contractual să le efectueze pe durata a trei luni de la data primirii notificării EximBank NCS, dacă:
 - a) *Asiguratul* a solicitat acordul EximBank NCS asupra acestor livrări, expedieri sau servicii în termen de 8 (opt) zile de la data primirii notificării.
 - b) Livrările corespund unui contract de export încheiat cu mai puțin de 6 (șase) luni înainte de data notificării;
 - c) *Asiguratul* își păstrează dreptul de proprietate asupra bunurilor până la încasarea plății contravalorii bunurilor de la debitor; condiția nu se aplică în cazul în care livrările efectuate în condiții INCOTERMS nu permit acest lucru;
 - d) *Asiguratul* nu înregistrează sume cu scadența depășită de la *debitor*.

14. DATA PRODUCERII RISCULUI

Data producerii riscului este data producerii primului dintre următoarele evenimente:

- a) data la care exportatorul/intermediarul sau operatorul economic asociat a primit notificarea *debitorului* privind rezilierea arbitrară a contractului de export, respectiv decizia arbitrară a *debitorului* de a întrerupe sau de a suspenda contractul sau refuzul arbitrar de a prelua bunurile livrate;
- b) data scadenței creditului la export, dacă până la această dată nu s-a încasat contravaloarea bunurilor livrate;
- c) data deschiderii procedurii de insolvență împotriva *debitorului*.

15. NOTIFICAREA PRODUCERII RISCULUI

(1) În termen de maximum 30 (treizeci) de zile calendaristice de la data producerii riscului, în situațiile prevăzute la art.14, lit.a) și b), *Asiguratul* are dreptul de a transmite EximBank NCS *Notificarea producerii riscului*;

(2) *Notificarea producerii riscului* va fi însoțită de documentația care atestă natura și cauzele pierderii asigurate, inclusiv dovada livrării bunurilor/prestării serviciilor sau dovada rezilierii abuzive/arbitrare a contractului de export de către *debitor*, precum și de *Împuternicirea de colectare*, în original sau copie legalizată.

(3) În cazul deschiderii procedurii de insolvență împotriva *debitorului*:

- a) *Asiguratul* are dreptul de a transmite EximBank NCS *Notificarea producerii riscului*, în termen de maximum 30 (treizeci) de zile calendaristice de la data la care *Asiguratul* a luat la cunoștință de insolvența *debitorului*;
- b) *Notificarea producerii riscului* va fi însoțită de documentația care atestă natura și cauzele pierderii asigurate, dovada livrării bunurilor/prestării serviciilor și dovada înscrierii creanței la masa creditorilor însoțită de o opinie juridică externă emisă de o casă de avocatură din țara de rezidență a *debitorului* care să confirme înscrierea în termen a creanței, precum și orice alte informații considerate relevante de către EximBank NCS.

Asiguratul pierde dreptul de a solicita acordarea despăgubirii în cazul în care nu a transmis notificarea conform alineatului (1) sau (3) de mai sus.

16. PERIOADA DE AȘTEPTARE

- (1) Perioada de așteptare este de 90 (nouăzeci) de zile de la data transmiterii *Notificării Producției Riscului* de către *Asigurat*.
- (2) Nu se aplică nici o perioadă de așteptare în cazul insolvenței *debitorului*.
Asiguratul va comunica în permanență cu EximBank NCS în vederea furnizării și verificării tuturor documentelor și informațiilor necesare pentru evaluarea pierderii, inclusiv de la terți.

17. EXPERTIZA

- (1) EximBank NCS are dreptul de a desemna un expert care să verifice natura și valoarea pierderii pretinse.
- (2) *Asiguratul* va pune la dispoziția acestui expert toate informațiile și documentele care sunt necesare pentru îndeplinirea misiunii sale și va permite accesul nelimitat al acestuia la înregistrările contabile și la celelalte documente relevante.
- (3) Costul expertizei este suportat de către *Asigurat*.

18. COLECTAREA SUMELOR DATORATE DE DEBITOR

- (1) În cazul în care EximBank NCS demarează acțiunea de colectare prin intermediul unei firme specializate, *Asiguratul* se va abține de la orice acțiune de colectare efectuată pe cont propriu și nu va negocia cu *debitorul*, decât după primirea acordului scris al firmei angajate, acord comunicat *Asiguratului* exclusiv de către EximBank NCS. În caz contrar, *Asiguratul* pierde dreptul de a solicita EximBank NCS acordarea despăgubirii.
- (2) *Asiguratul* va coopera cu EximBank NCS și va furniza asistenta solicitată de aceasta pentru a permite EximBank NCS (prin firma specializată) să colecteze datoria. În special, *Asiguratul* va furniza la solicitarea EximBank NCS toate dovezile scrise referitoare la datorie și la garantiile obținute, dacă este cazul, precum și orice informații, documente sau titluri solicitate de către EximBank NCS pentru a recupera datoria.
- (3) *Asiguratul* nu are dreptul să se retragă (parțial sau integral) din acțiunea de colectare a sumelor neachitate odată ce a fost angajată o firmă specializată în acest scop. În caz contrar, costurile aferente acțiunii de colectare pentru totalul sumelor neachitate, îi vor fi reținute integral sau devin exigibile și vor fi recuperate de la acesta, după caz;
- (4) *Asiguratul* nu va interveni în relația EximBank NCS cu firma specializată și nu va lua legătura direct cu firma specializată. Orice comunicare/corespondența cu firma specializată se va realiza prin intermediul EximBank NCS.
- (5) *Asiguratul* se obligă să notifice EximBank NCS despre toate sumele primite de la *debitor* (indiferent de formă) și să plătească costurile aferente colectării acestor sume, în conformitate cu instrucțiunile date de EximBank NCS.
- (6) Firma specializată și/sau EximBank NCS poate depozita și colecta în numele și în contul *Asiguratului* cecuri și alte instrumente de plată, sume primite ca urmare a demersurilor întreprinse și să deducă din acestea toate costurile ce i se cuvin.
- (7) Sumele recuperate în cadrul acțiunii de colectare reduc automat pierderea *Asiguratului*, alocându-se în ordinea vechimii creanțelor scadente.
- (8) Orice reducere sau anulare a *debitului* neachitat, pentru care s-a inițiat acțiunea de colectare, se poate face numai cu acordul scris al *Asiguratului*.
- (9) *Asiguratul* înțelege că firma specializată va întreprinde toate demersurile necesare în vederea colectării sumelor neachitate de *debitor*, angajamentul său fiind unul de diligență, respectiv de furnizare a mijloacelor și nu de obținere a rezultatelor.
- (10) Pentru orice sumă colectată în cadrul acțiunii de colectare, *Asiguratul* este obligat să suporte costul colectării, conform notificării transmise de EximBank NCS, după cum urmează:
 - a) pentru sume colectate până la data expirării perioadei de așteptare, *Asiguratul* va plăti costul colectării facturat de EximBank NCS, în termenul de plată comunicat de EximBank NCS; în cazul neplății în termenul și condițiile comunicate, *Asiguratul* pierde dreptul de a solicita EximBank NCS acordarea despăgubirii.
 - b) pentru sume colectate ulterior expirării perioadei de așteptare și până la data plății despăgubirii, *Asiguratul* va plăti costul colectării facturat de EximBank NCS, în termenul comunicat în notificare; în cazul neplății în termenul și condițiile comunicate, valoarea despăgubirii va fi diminuată cu sumele reprezentând costuri de colectare datorate de *Asigurat* și neachitate;

În cazul în care costurile aferente acțiunii de colectare nu se pot recupera integral fie de la *Asigurat*, fie din valoarea despăgubirii, recuperarea acestora de la *Asigurat* se va realiza de către EximBank NCS prin inițierea de proceduri judiciare.

19. ACORDAREA DESPĂGUBIRII

- (1) *Asiguratul* este îndreptățit să solicite acordarea despăgubirii dacă sunt îndeplinite următoarele condiții:
- Asiguratul* a transmis EximBank NCS *Notificarea producerii riscului* însoțită de documentația aferentă, în termenul și condițiile prevăzute la art.15 din prezenta Poliță;
 - Pentru sumele colectate până la data expirării perioadei de așteptare, *Asiguratul* a achitat costurile de colectare aferente, în termenul comunicat de EximBank NCS, conform art.18 (10), lit.a) din prezenta Poliță;
 - Ulterior transmiterii *Împuternicirii de colectare*, *Asiguratul* nu a întreprins pe cont propriu acțiuni de colectare și/sau nu a negociat cu *debitorul* fără acordul scris din partea firmei angajate și comunicat *Asiguratului* de EximBank NCS.
- (2) În cazul în care sunt întrunite cumulativ condițiile menționate la art.19 pct.(1) de mai sus, *Asiguratul* poate transmite EximBank NCS *Cererea de acordare a despăgubirii* în termen de maxim 30 (treizeci) de zile calendaristice de la expirarea perioadei de așteptare. *Cererea* va fi însoțită de următoarele documente:
- documente justificative privind pierderea efectivă suferită de *Asigurat*, precum:
 - documente care atestă deschiderea procedurii insolvenței împotriva *debitorului* extern;
 - documente care atestă înregistrarea în termen a creanței *Asiguratului* la masa credală;
 - dovada livrării bunurilor/prestării serviciilor conform contractului de export;
 - dovada rezilierii abuzive/arbitrare a contractului de export de către *debitorul* extern/dovada refuzului arbitrar al *debitorului* de a prelua bunurile livrate;
 - contractul de ipotecă asupra bunurilor/materiilor prime/materialelor aferente contractului de export reziliat, care nu au putut fi valorificate de către *Asigurat*;
 - dovada valorificării integrale sau parțiale a bunurilor/materiilor prime/materialelor aferente contractului de export reziliat;
 - dovada valorificării sau returnării integrale sau parțiale a mărfurilor exportate și neachitate de *debitor*;
 - dovada, inclusiv confirmarea de primire, a notificării *debitorului* extern privind transferul încasărilor și acceptul acestuia privind plata facturilor în contul indicat de *Asigurat*.
 - contractul de cesiune în favoarea EximBank NCS a tuturor drepturilor intermediarului rezultate din contractul acestuia cu *debitorul*, însoțit de o Opinie Legală privind validitatea și posibilitatea punerii în executare silită/recuperării în cazul insolvenței *debitorului*, în țara acestuia, emisă de o societate de avocatură agreată de EximBank NCS;
 - extrase ale contului, certificate de către instituția financiară la care acest cont este deschis, în care *debitorul* extern s-a obligat să efectueze plata potrivit contractului de export pentru perioada cuprinsă între data scadenței creditului la export și data transmiterii *Cererii de acordare a despăgubirii*, din care să rezulte că *debitorul* nu a efectuat plata datorată; în cazul cesiunii creanțelor asigurate către o terță persoană juridică, realizată conform prevederilor art. 12 de mai sus, la *Cerere* se vor anexa:
 - dovada, inclusiv confirmarea de primire, a notificării *debitorului* privind cesiunea creanțelor asigurate;
 - acceptul *debitorului* privind plata facturilor în contul indicat de *Asigurat* în notificare;
 - extrase ale contului indicat de *Asigurat* în notificarea transmisă *debitorului*;
 - orice documente sau informații solicitate de EximBank NCS tertului în favoarea căruia au fost cesionate creanțele asigurate, însoțite de opinia unei case de avocatură externă, cu un conținut și formă agreată de EximBank NCS, în situația în care această operațiune de cesiune presupune analizarea unor documente și/sau informații guvernate de o legislație externă.
 - corespondența purtată cu *debitorul* referitor la *pierderea asigurată*, dacă aceasta există;
 - orice alte documente relevante privind pierderea efectivă suferită.
 - Contractul de export, actele adiționale și garanțiile la acesta, în original, sau copie legalizată;
- (3) În cazul deschiderii procedurii insolvenței împotriva *debitorului*, *Cererea de acordare a despăgubirii* împreună cu documentele menționate la alin.(2) se poate transmite de către *Asigurat* în termen de 30 de zile calendaristice de la data transmiterii *Notificării producerii riscului*.

- (4) În cazul în care termenul de transmitere a *Cererii de acordare a despăgubirii*, însoțită de documentele menționate la art.19 alin.(2) de mai sus, nu a fost respectat, *Asiguratul* pierde dreptul de a solicita acordarea despăgubirii.
- (5) EximBank NCS plătește despăgubirea după verificarea documentelor justificative, dacă condițiile de plată a despăgubirii sunt îndeplinite și *Asiguratul* a semnat *decontul de daună*, în termen de maximum 90 (nouăzeci) de zile de la primirea *Cererii de acordare a despăgubirii*.
- (6) Plata despăgubirii se va face în moneda prevăzută în *Lista Condițiilor Specifice*.
- (7) În cazul în care la data primirii *Cererii de despăgubire*, creanțele asigurate fac obiectul unei dispute între *Asigurat* și *debitor*, analiza efectuată de EximBank NCS în vederea stabilirii dreptului la plata despăgubirii se suspendă până la data la care:
- disputa este soluționată amiabil, de către părți, sau
 - disputa este soluționată în favoarea *Asiguratului*, pe cale de arbitraj sau prin intermediul unei hotărâri judecătorești definitive și irevocabile, obligatorii pentru ambele părți și care poate fi pusă în executare în țara *debitorului*.
- În vederea determinării pierderii efective suferite de *Asigurat*, EximBank NCS poate solicita *Asiguratului* informații și/sau documente suplimentare. În cazul în care *Asiguratul* nu le prezintă, EximBank NCS poate refuza plata despăgubirii.
- (8) Dacă pentru executarea *contractului de export* *Asiguratul* a beneficiat de o garanție EximBank NCS în numele și în contul statului, suma reprezentând despăgubirea la care *Asiguratul* este îndreptățit în baza Poliței și *Listei de condiții specifice* se va compensa cu suma datorată de *Asigurat* ca urmare a plății în executare a garanției.
- (9) În cazul în care toate condițiile de plată a despăgubirii sunt îndeplinite, EximBank NCS plătește despăgubirea. În cazul existenței unor sume reprezentând costuri de colectare (pentru sume colectate ulterior expirării perioadei de așteptare) datorate de *Asigurat* și neachitate, acestea se vor deduce din valoarea despăgubirii, iar diferența se va plăti *Asiguratului*.
- (10) Plata despăgubirii se poate face și după expirarea perioadei de expunere la risc.

20. REFUZUL PLĂȚII DESPĂGUBIRII

- (1) EximBank NCS va refuza plata despăgubirii, fără alte formalități, în cazul în care:
- a) *Asiguratul* a cesionat /constituit în garanție dreptul la încasarea despăgubirii și/sau creanțele asigurate fără acordul prealabil scris al EximBank NCS;
 - b) Ulterior transmiterii *Împuternicirii de colectare*, *Asiguratul* a întreprins pe cont propriu acțiuni de colectare și/sau a negociat cu *Debitorul* fără acordul scris din partea firmei specializate, acord care să fi fost transmis *Asiguratului* de către EximBank NCS;
 - c) *Asiguratul* nu a transmis *Cererea de acordare a despăgubirii* însoțită de documentele necesare pentru determinarea pierderii menționate la art.19. alin.(2) lit. a), în termenul și condițiile prevăzute de prezenta *Poliță* și nu a furnizat informațiile/documentele suplimentare conform art.19 alin.7;
 - d) *Asiguratul* nu a achitat ratele de primă devenite exigibile, ca urmare a producerii riscului asigurat până la data transmiterii *Cererii de plată a despăgubirii*;
 - e) EximBank NCS a constatat că *Asiguratul* a transmis, cu intenție, informații eronate sau incomplete, care au influențat EximBank NCS fie în decizia cu privire la acceptarea riscului și încheierea poliței de asigurare, fie în stabilirea naturii și mărimii pierderii asigurate;
 - f) În cazul nerespectării de către *Asigurat* a obligațiilor prevăzute la art.19 alin.2 lit.b) și art. 21, alin.3, 6 și 8.

21. MANAGEMENTUL RISCURILOR

- (1) Pe perioada de valabilitate a Poliței, *Asiguratul* va notifica EximBank NCS, în scris, cu privire la orice informații, aflate în posesia sa, privind:
- deteriorarea gravă a conduitei de plată a *debitorului* (neonorarea cecurilor sau cambiilor, neonorarea mandatelor de debit direct, prelungiri de cambii convenite după livrare, etc),
 - încetarea relației de afaceri cu *debitorul* din motive ce țin de bonitatea *debitorului*,
 - începerea procedurilor arbitrale sau judiciare de recuperare a *debitelor* împotriva *debitorului*
- și va exercita cu diligență și în timp util toate drepturile pe care le are în temeiul contractului de export asigurat.

- (2) *Asiguratul* va transmite EximBank NCS lunar, dar nu mai târziu de 5 (cinci) zile lucrătoare de la finele lunii precedente, *Notificarea exporturilor efectuate* pentru toți *debitorii* asigurați, conform Anexei 1 la Poliță.
- (3) În cazul în care *Asiguratul* are cunoștință de deschiderea procedurii insolvenței sau a altor proceduri de recuperare a creanțelor împotriva *debitorului* extern, *Asiguratul* va face toate demersurile pentru înregistrarea creanțelor asigurate în cadrul respectivelor proceduri.
- (4) *Asiguratul* va notifica de îndată EximBank NCS în cazul în care are cunoștință de deschiderea procedurii *insolvenței* sau a altor proceduri de recuperare a creanțelor împotriva *debitorului* extern.
- (5) În cazul creșterii riscurilor aferente tranzacției asigurate/*debitorului* extern/țării de destinație a exportului, EximBank NCS are dreptul de a lua măsuri pentru reducerea riscului și/sau limitarea eventualelor pierderi, cum ar fi, dar fără a se limita la:
 - suspendarea, anularea sau diminuarea limitei de credit;
 - notificarea *Asiguratului* cu privire la efectuarea de livrări pe propriul risc, caz în care orice livrări efectuate după termenul prevăzut de notificarea EximBank NCS nu vor fi acoperite de polița de asigurare;
 - alte măsuri de natură a reduce riscul sau eventuale pierderi.
- (6) *Asiguratul* nu va accepta nici o modificare a scadenței și/sau a modalităților de plată prevăzute în contractul de export fără acordul prealabil scris al EximBank NCS. Astfel de modificări sunt opozabile EximBank NCS numai după aprobarea și emiterea unui Addendum la *Lista Condițiilor Specifice*.
- (7) *Asiguratul* se obligă să prezinte EximBank NCS anual, la aniversarea poliței de asigurare, un raport de informații comerciale privind *debitorul* extern. În cazul neîndeplinirii acestei obligații în termen de 5 zile lucrătoare de la data aniversării, exportul efectuat după data aniversării⁶, nu va fi acoperit de *Poliță*, fiind pe riscul *Asiguratului*; acoperirea se poate relua după prezentarea raportului de către *Asigurat*.
- (8) *Asiguratul* va informa EximBank NCS, în termen de maximum 10 zile lucrătoare de la data obținerii informației că:
 - a) *debitorul* solicită un amendament la condițiile de plată sau o amânare a plăților;
 - b) *debitorul* nu a efectuat o plată timp de 30 de zile calendaristice de la scadență;
 - c) *debitorul* nu mai dorește derularea contractului de export sau ceea ce a mai rămas de executat din acesta;
 - d) există informații ce indică, în opinia *Asiguratului*, o situație sau un eveniment cu impact negativ asupra *Debitorului*;
 - e) au apărut alte circumstanțe care pot conduce la apariția pierderii.
- (9) *Asiguratul* va transmite către EximBank NCS, în termen de 10 zile lucrătoare de la obținerea informației, orice informație scrisă sau va înștiința EximBank NCS despre orice circumstanță cunoscută care ar influența raporturile contractuale dintre *Asigurat* și *debitor*, inclusiv despre orice litigiu sau dispută în curs dintre cei doi, referitor la contractul de export asigurat.
- (10) *Asiguratul* are obligația de a informa EximBank NCS imediat asupra oricărui sume recuperate de acesta după notificarea sumelor cu scadență depășită.

22. SUBROGAREA

- (1) Ulterior plății despăgubirii, EximBank NCS se subrogă, în limita despăgubirii plătite, în toate drepturile acțiunile și garanțiile *Asiguratului* împotriva *debitorului* extern sau a garantului acestuia.
- (2) EximBank NCS va întreprinde toate demersurile necesare pentru recuperarea sumelor plătite din fondurile statului de la *debitorul* extern sau de la garantul acestuia.

23. RECUPERAREA SUMELOR PLĂTITE CA DESPĂGUBIRE. DISTRIBUIREA SUMELOR RECUPERATE

- (1) După plata despăgubirii, recuperarea sumelor datorate și neachitate de către *debitor* se poate realiza:
 - a) de către EximBank NCS și *Asigurat*, fiecare pentru partea care îi revine din suma neachitată de *debitor*, corespunzător participării la acoperirea riscului;
 sau

⁶ data aniversării poliței se determină prin adăugarea la data emiterii poliței a uneia/mai multor perioade successive de 12 luni

- b) de către EximBank NCS, pentru întreaga sumă neachitată de *debitor*. În acest sens, *Asiguratul* va împuternici EximBank NCS să desfășoare acțiunea de recuperare și pentru partea din pierderea suferită, aferentă sumelor neacoperite prin polița de asigurare.
- EximBank NCS va demara acțiunea de recuperare în numele *Asiguratului* numai după virarea de către *Asigurat* a sumei reprezentând costurile aferente acțiunii de recuperare, proportional cu pierderea neacoperita de poliță, așa cum au fost notificate de EximBank NCS. Suma reprezentând valoarea costurilor de recuperare va fi virată în contul și termenul comunicat de EximBank NCS. Orice sume virate în acest sens de *Asigurat*, care depășesc costurile de recuperare, facturate de către EximBank NCS, vor fi returnate *Asiguratului*, după încheierea acțiunii de recuperare.
- (2) În cazul acțiunilor de recuperare derulate de EximBank NCS, în numele ambelor părți (EximBank NCS și *Asigurat*):
- orice sumă recuperată de EximBank NCS va acoperi pierderea înregistrată de EximBank NCS ca urmare a plății despăgubirii, până la limita valorii acesteia, precum și costurile de recuperare suportate de EximBank NCS.
 - în cazul în care sumele recuperate depășesc despăgubirea plătită și costurile de recuperare, diferența se va transfera *Asiguratului*.
 - orice sume primite de *Asigurat* de la *debitor* sau garantul acestuia, vor fi transferate de *Asigurat* în contul EximBank NCS, în maxim 15 de zile de la data primirii acestora.
- (3) *Asiguratul* va susține EximBank NCS în exercitarea dreptului de recuperare a sumelor neachitate de la *debitor* și de la alte persoane obligate alături de el sau pentru el și va furniza toate documentele solicitate de EximBank NCS în acest scop;
- (4) În situația în care, ulterior plății despăgubirii, se constată că *Asiguratul* nu a avut dreptul de solicitare și acordare a acesteia, EximBank NCS va notifica în scris *Asiguratul* cu privire la obligația acestuia de returnare a despăgubirii, împreună cu dobânzi și penalități de întârziere⁷. Dacă *Asiguratul* nu returnează despăgubirea încasată în termen de 5 zile lucrătoare de la primirea notificării, EximBank NCS va demara acțiunile legale de recuperare a acestor sume.

24. NOTIFICĂRI

Părțile agreează ca orice corespondentă, înștiințare, solicitare sau notificare în legătură cu prezenta *Poliță de asigurare* trimisă la adresa menționată în preambul, va fi remisă prin scrisoare recomandată cu confirmare de primire sau înmănată personal și va fi considerată ca valabil transmisă cu condiția ca destinatarul să nu fi informat în prealabil expeditorul cu privire la modificarea datelor sale. Totodată, orice comunicare între Părți, în baza sau în legatură cu această *Poliță de asigurare*, poate fi făcută și prin poșta electronică, la următoarele adrese de e-mail:

Pentru Asigurător: _____

Pentru Asigurat: _____

25. ⁸PRELUCRAREA DATELOR CU CARACTER PERSONAL

25.1. (1) Având în vedere prevederile Regulamentului Parlamentului European și al Consiliului nr. 679/2016 privind protecția persoanelor fizice în ceea ce privește prelucrarea datelor cu caracter personal și privind libera circulație a acestor date ("GDPR"), aplicabile începând cu data de 25.05.2018, Banca în calitate sa de operator de date cu caracter personal, informează persoanele vizate (ale căror date cu caracter personal le prelucrează în cadrul activității de asigurare) cu privire la prelucrarea pe care o realizează în cadrul activității de asigurare) în legătură cu datele cu caracter personal aparținând persoanelor vizate.

(2) Informațiile prevăzute în art. 13 („Informații care se furnizează în cazul în care datele cu caracter personal sunt colectate direct de la persoana vizată”) și în art. 14 („Informații care se furnizează în cazul în care datele cu caracter personal nu au fost obținute de la persoana vizată”) din GDPR (e.g. identitatea și datele de contact ale operatorului, datele de contact ale responsabilului cu protecția datelor -DPO-, scopurile prelucrării și temeiurile legale, categoriile de date cu caracter personal vizate, sursa din care provin datele cu caracter personal, drepturile persoanei vizate etc.) se regăsesc în anexa atașată Poliței, intitulată „Prelucrarea datelor cu caracter personal” (versiunea 15.05.2018). Banca are dreptul de a modifica aceasta anexa ori de câte ori intervin modificări în ceea ce privește modalitatea de prelucrare a datelor cu caracter personal și/sau

⁷ În același cuantum cu cel al dobânzilor și penalităților de întârziere, prevăzut de legislația în materie fiscală în vigoare la acel moment.

⁸ Capitolul nu se înserează în cazul în care Asiguratul este EximBank NCP

modificări legislative în materia prelucrării datelor cu caracter personal, persoanele vizate urmând a fi informate de Banca în mod corespunzător, conform prevederilor legale aplicabile.

25.2. (1) Fiecare dintre reprezentanții legali și/sau convenționali ai Asiguratului și/sau ai Garantului/fiecărui Garant și/sau Garantul persoană fizică/fiecare din Garanții persoane fizice (toți în calitate de persoane vizate în sensul GDPR), prin semnarea Poliței, declară că a/au primit din partea Băncii, prin anexa intitulată „Prelucrarea datelor cu caracter personal” (versiunea 15.05.2018), informații în legătură cu modalitatea în care Banca, în calitate sa de operator, le prelucrează datele cu caracter personal în cadrul raporturilor juridice născute prin semnarea Poliței și a contractelor de garanție accesorii și, după caz, prin avalizarea biletelor la ordin.

(2) Anexa „Prelucrarea datelor cu caracter personal” (în versiunea 15.05.2018, precum și în versiunile sale ulterioare, dacă va fi cazul) se regăsește postată și pe site-ul Băncii www.EximBank.ro, în secțiunea „Documente utile”, persoanele vizate având posibilitatea de a o consulta ori de câte ori considera necesar.

ANEXE:

Anexa 1 Notificarea exporturilor efectuate

Anexa 2 Notificarea producerii riscului

Anexa 3 Împuternicire de colectare

Anexa 4 Cererea de despăgubire

Data: zz.ll.aaaa

ASIGURAT
(Semnătura)

ASIGURĂTOR
BANCA DE EXPORT-IMPORT A ROMÂNIEI
EXIMBANK SA în numele și în contul statului
(Semnătura)

PRELUCRAREA DATELOR CU CARACTER PERSONAL

CUPRINS:

<u>CINE SUNTEM</u>	17
<u>CE SUNT DATELE CU CARACTER PERSONAL</u>	17
<u>CINE SUNT PERSOANELE VIZATE</u>	18

<u>CE ÎNSEAMNĂ PRELUCRAREA DATELOR CU CARACTER PERSONAL</u>	18
<u>CE FEL DE DATE CU CARACTER PERSONAL PRELUCRĂM</u>	18
<u>CARE SUNT SCOPURILE ÎN CARE PRELUCRĂM DATELE CU CARACTER PERSONAL</u>	18
<u>CARE SUNT TEMEIURILE LEGALE ALE PRELUCRĂRII DATELOR CU CARACTER PERSONAL</u>	19
<u>CUM OBTINEM DATELE CU CARACTER PERSONAL</u>	19
<u>CUI DEZVĂLUIM DATELE CU CARACTER PERSONAL</u>	20
<u>PROFILAREA ȘI LUAREA DECIZIILOR AUTOMATE</u>	20
<u>CÂT TIMP PĂSTRĂM DATELE CU CARACTER PERSONAL</u>	20
<u>ANONIMIZAREA ȘI AGREGAREA DATELOR</u>	20
<u>MARKETING</u>	20
<u>DREPTURILE PERSOANEI VIZATE</u>	21

15 Mai 2018

CINE SUNTEM

BANCA DE EXPORT-IMPORT A ROMÂNIEI EXIMBANK NCS - S.A. (“Banca”/“EximBank NCS”), o societate pe acțiuni, administrată în sistem unitar, înființată în baza Legii societăților nr. 31/1990, cu modificările și completările ulterioare și a Legii nr. 96/2000 privind organizarea și funcționarea Băncii de Export-Import a României EXIMBANK NCS - S.A., cu modificările și completările ulterioare, înregistrată în Registrul Comerțului cu nr. J40/8799/08.04.1992 și în Registrul Instituțiilor de Credit cu nr. RB-PJR-40-015/18.02.1999, având codul de înregistrare fiscală RO 361560, identificatorul unic la nivel european (EIUD) ROONRC.J40/8799/1992 și capitalul social subscris și vărsat de 800.759.862 RON - *este operator de date cu caracter personal*, având următoarele date de contact: Strada Barbu Delavrancea, nr. 6A, sector 1, București.

Mai multe informații despre EximBank NCS pot fi găsite la <https://www.EximBank NCS.ro>.

În virtutea obligațiilor de informare care incumbă Băncii în baza Regulamentului Parlamentului European și al Consiliului nr. 679/2016 privind protecția persoanelor fizice în ceea ce privește prelucrarea datelor cu caracter personal și privind libera circulație a acestor date (“GDPR”), aplicabil începând cu data de 25 mai 2018, Banca redă mai jos informații cu privire la maniera în care prelucrează, în calitate de operator, datele cu caracter personal aparținând persoanelor vizate, precum și scopurile în care acestea sunt folosite.

În continuare, Banca indică modul în care folosește și protejează datele cu caracter personal. Acestea includ ceea ce fiecare persoană vizată a comunicat Băncii, ce a aflat Banca în contextul relației Bancă - client (denumit în continuare „Client”) și opțiunile pe care fiecare persoană vizată le-a făcut pentru transmiterea comunicărilor comerciale sau a altor tipuri de comunicări specifice activității de marketing. Concomitent, Banca oferă informații cu privire la drepturile persoanelor vizate în materie de confidențialitate a datelor și la modul în care legea protejează persoanele vizate.

Banca se angajează (1) să prelucreze și să păstreze datele cu caracter personal în siguranță, (2) să nu le vândă și (3) să ofere persoanelor vizate modalități de gestionare și revizuire a opțiunilor făcute în legătură cu datele lor cu caracter personal.

Pentru orice întrebări sau detalii în legătură cu modul în care Banca folosește datele cu caracter personal, fiecare persoană vizată se poate adresa direct Băncii utilizând datele de contact menționate mai sus sau poate trimite o solicitare Ofițerului pentru Protecția Datelor la adresa de e-mail: dpo@EximBank NCS.ro.

CE SUNT DATELE CU CARACTER PERSONAL

Datele cu caracter personal sunt informații referitoare la o persoană fizică (numită “persoana vizată”) pe baza cărora respectiva persoană poate fi identificată, direct sau indirect.

CINE SUNT PERSOANELE VIZATE

Persoanele vizate cărora Banca le prelucrează datele cu caracter personal sunt: persoanele fizice având calitatea de reprezentant legal/împuternicit/delegat cu diferite drepturi de operare sau de altă natură pe conturile Clientului, beneficiarul real al Clientului, asociații/acționarii/membrii fondatori ai Clientului, alte persoane fizice având vreuna dintre aceste calități în cadrul unor entități cu care Clientul acționează în cadrul aceluiași grup, *codebitori*, avaliști, garanți (inclusiv persoanele fizice având funcții de conducere și de reprezentare în cadrul unei entități legale care are calitatea de garant în relația cu Banca), fidejutori, precum și succesorii legali sau convenționali ai celor menționați mai sus.

CE ÎNSEAMNĂ PRELUCRAREA DATELOR CU CARACTER PERSONAL

Prelucrarea înseamnă orice operațiune sau set de operațiuni efectuate asupra datelor cu caracter personal sau asupra seturilor de date cu caracter personal, cu sau fără utilizarea de mijloace automatizate, cum ar fi colectarea, înregistrarea, organizarea, structurarea, stocarea, adaptarea sau modificarea, extragerea, consultarea, utilizarea, divulgarea prin transmitere, diseminarea sau punerea la dispoziție în orice alt mod, alinierea sau combinarea, restricționarea, ștergerea sau distrugerea.

CE FEL DE DATE CU CARACTER PERSONAL PRELUCREAZĂ BANCA

Categoriile de date cu caracter personal pe care Banca le prelucrează în cadrul activității sale sunt:

- **Date de identificare** (de ex: nume, prenume, CNP sau echivalentul acestuia potrivit legislației naționale aplicabile, seria și numărul actului de identitate/permisului de ședere/pașaportului etc., adresa de domiciliu, adresa de corespondență, adresa de reședință, data nașterii, locul nașterii, cetățenia, adresa de e-mail, numere de telefon fix și mobil, fax etc.);
- **Date financiare** (de ex. cota de participare la beneficii și pierderi, numărul și valoarea nominală a părților sociale/aportul la capital și numărul acțiunilor, date privind bunuri deținute etc.);
- **Date privind tranzacțiile** (de ex. detalii despre plățile către și din contul Clientului, conturile IBAN având ca titular beneficiarii persoane fizice);
- **Date privind expunerea politică** (de ex. expunere politică, funcție publică importantă deținută);
- **Date privind ocupația și experiența profesională;**
- **Informații privind activitatea frauduloasă/potențial frauduloasă** (de ex: date cu privire la acuzații și condamnări legate de infracțiuni precum fraudă, spălare de bani și finanțarea actelor de terorism);
- **Date din surse deschise și registre publice** (de ex. Centrala Incidentelor de Plăți, Centrala Riscului de Credit, Registrul Comerțului etc.);
- **Informații rezultate în urma înregistrării audio a convorbirilor telefonice;**
- **Informații rezultate în urma monitorizărilor video** în cazul în care vizitați una dintre agențiile Băncii;
- **Specimene de semnături;**
- **Informații despre natura și limitele mandatului.**

CARE SUNT SCOPURILE ÎN CARE PRELUCRĂM DATELE CU CARACTER PERSONAL

Scopul prelucrării reprezintă obiectivul avut în vedere de Bancă prin prelucrarea datelor cu caracter personal.

În cadrul diferitelor procese, Banca prelucrează date cu caracter personal în următoarele scopuri:

- identificarea Clientului persoană juridică prin identificarea persoanelor fizice aflate în relații cu acesta;
- identificarea garanților, fideiusorilor, avaliștilor, precum și a garanților persoane juridice prin identificarea persoanelor fizice care au atribuții de conducere și de reprezentare;
- furnizarea de produse și servicii financiar – bancare prin intermediul canalelor disponibile (de ex: agenție, internet, telefon etc.);
- furnizarea de servicii suport pentru solicitările Clientului, formulate prin reprezentanții/împuterniciții săi (de ex: informații adiționale despre produsele Băncii, derularea de investigații cu privire la disfuncționalități ale produselor și serviciilor oferite) atât în agențiile Băncii, cât și prin intermediul altor canale de comunicare (de ex: telefon, e-mail, poștă);
- prevenirea și detectarea informațiilor legate de criminalitatea financiară, inclusiv a fraudei (de ex: prevenirea spălării banilor, combaterea finanțării terorismului și aplicarea sancțiunilor internaționale);
- respectarea obligațiilor legale privind raportările obligatorii către autoritățile statului, prevăzute de legislația specifică în vigoare;

- derularea corespondenței în legătură cu relația de afaceri născută între Bancă și Client prin canalele disponibile (ex: poștă, email, telefon etc.)
- protejarea drepturilor și intereselor legale și legitime ale Băncii (ex: gestionare litigii, reclamații etc.)
- activități de colectare *debite* și/sau recuperare creanțe;
- actualizarea datelor Clienților, inclusiv ale persoanelor fizice aflate în relații cu aceștia;
- realizarea de rapoarte pentru o bună guvernare, contabilitate și gestionare a operațiunilor comerciale ale Băncii;
- realizarea de raportări către instituțiile competente conform reglementărilor legale aplicabile (de ex: raportarea incidentelor de plăți la Centrala Incidentelor de Plăți, declararea tranzacțiilor ce depășesc cuantumul stabilit de lege către Oficiul Național de Prevenire și Combateră a Spălării Banilor etc.);
- efectuarea unor controale de risc asupra procedurilor și proceselor Băncii, precum și realizarea de audituri sau investigații;
- monitorizarea securității persoanelor, a spațiilor și/sau bunurilor Băncii;
- realizarea de activități de marketing și realizarea de sondaje sau studii de piață;
- înregistrarea audio a convorbirilor telefonice cu scopul de a îmbunătăți calitatea serviciilor, dar și pentru a furniza dovada cererii/acordului/opțiunii cu privire la anumite servicii financiar-bancare;
- arhivarea atât în format fizic, cât și electronic a documentelor, realizarea de servicii de registratură, precum și realizarea de activități de curierat;

Datele cu caracter personal sunt, uneori, folosite și pentru o serie de scopuri secundare (de ex: pentru arhivare, audit intern, extern etc.), acestea fiind întotdeauna compatibile cu scopurile principale, pentru care datele respective au fost inițial colectate de către Bancă.

CARE SUNT TEMEIURILE LEGALE ALE PRELUCRĂRII DATELOR CU CARACTER PERSONAL

Banca prelucrează datele cu caracter personal în scopurile menționate mai sus, pe baza următoarelor temeiuri legale:

- pentru **executarea unui contract** la care persoana vizată este parte (de ex: furnizarea serviciilor financiar-bancare, trimiterea de notificări sau informări cu privire la produsele și serviciile deținute și utilizate, furnizarea de servicii suport pentru aceste produse și servicii) sau pentru a face demersuri pre-contractuale la cererea persoanei vizate de încheiere a unui contract (de ex: efectuarea de analize preliminare de evaluare și acceptare a Clientului);
- în baza unei **obligații legale** aflate în sarcina Băncii (de ex: identificarea și cunoașterea clientelei, identificarea și prevenirea fraudelor, prevenirea și sancționarea spălării banilor precum și pentru instituirea unor măsuri de prevenire și combatere a finanțării terorismului, raportarea parametrilor activității financiar-bancare, prevederilor FATCA (“The US Foreign Account Tax Compliance Act”) și CRS („Common Reporting Standards”));
- în baza **interesului legitim** al Băncii (de ex: centralizarea operațiunilor și menținerea unei baze de date interne; efectuarea unor analize statistice cu privire la portofoliul de clienți ai Băncii; analizarea și minimizarea riscurilor financiare și reputaționale la care se expune Banca în legătură cu furnizarea serviciilor și produselor financiar-bancare; dezvoltarea și îmbunătățirea produselor și serviciilor Băncii; asigurarea unui nivel ridicat de securitate la nivelul sistemelor informatice, studii de piață și statistice; comunicări comerciale);
- în baza **consimțământului** persoanei vizate în cazul în care aceasta și-a manifestat opțiunea ca Banca să-i dezvăluie datele către alte persoane sau organizații, să-i transmită comunicări de marketing în cazul în care activitatea are la bază consimțământul).

În cazul prelucrărilor întemeiate pe consimțământul persoanei vizate, aceasta, potrivit prevederilor GDPR, are dreptul ca, în orice moment, să își retragă consimțământul acordat. Consecința ar putea fi că nu vom mai putea presta anumite servicii pentru dumneavoastră.

Banca poate avea nevoie să colecteze date cu caracter personal în virtutea legii sau conform termenilor unui contract pe care Banca îl are cu persoana vizată.

Dacă persoana vizată alege să nu ofere Băncii aceste date cu caracter personal, aceasta ar putea să întârzie sau chiar să împiedice îndeplinirea de către Bancă a obligațiilor asumate. De asemenea, aceasta ar putea însemna că Banca nu va putea efectua serviciile necesare pentru a administra conturile Clientului sau ar putea însemna că va trebui să anuleze un produs sau un serviciu pe care Clientul îl deține la noi.

CUM OBȚINEM DATELE CU CARACTER PERSONAL

Datele cu caracter personal sunt obținute atât direct de la Client și/sau de la persoanele vizate (în momentul în care se completează formulare sau documente ale Băncii sau prin orice alte mijloc de comunicare electronică).

În cazul în care o persoană vizată este cea care furnizează Băncii informații despre alte persoane vizate, acesta are obligația de a informa respectivele persoane vizate cu privire la modalitatea în care Banca îi prelucrează datele cu caracter personal.

În plus, Banca obține datele și indirect, prin consultarea unor surse externe (de ex: pentru ca Banca să își poată îndeplini obligațiile cu privire la cunoașterea clienței în scopul prevenirii spălării banilor și finanțării terorismului). Prin surse externe înțelegem instituții și autorități publice, registre publice, baze de date electronice, informații disponibile pe internet, terți abilitați, deținători de astfel de informații, cum ar fi, dar fără a ne limita la: Oficiul Național al Registrului Comerțului, portalul instanțelor de judecată din România administrat de Ministerul Justiției, terți abilitați în vederea deținerii unor baze de date ale persoanelor acuzate de terorism sau persoane expuse politic etc.

Verificarea informațiilor cuprinse în documentele puse la dispoziția Băncii (obligatorii pentru deschiderea contului(lor) și contractarea serviciilor), se raportează la cele rezultate din interogările registrelor publice, bazelor de date, a informațiilor verificate și autentificate de către o firmă de avocatură /un notar /un auditor independent și orice informații publice independente, neutre, de încredere și de actualitate.

CUI DEZVĂLUIM DATELE CU CARACTER PERSONAL

Dupa caz, destinatarii datelor pot fi:

- Furnizori de servicii: servicii IT (mentenanță, dezvoltare software), arhivare în format fizic și/sau electronic; curierat; utilități; audit; servicii de suport; procesare plăți inter-bancare și transmitere a informațiilor privind operațiunile inter-bancare (de ex. Transfond, SWIFT); de cercetare de piață, de transmitere a comunicărilor de marketing; de servicii de recuperare creanțe și/sau colectare a *debitelor*; evaluatori, societăți de asigurare, audit.
- Executori judecătorești și birouri notariale, consultanți externi care ne acordă consultanță sau ne asistă în exercitarea și apărarea drepturilor în instanță;
- Instituții financiar-bancare din România și din străinătate;
- Instituții publice de supraveghere a activității financiar-bancare și de administrare a pieței financiare (de ex: Banca Națională a României, Consiliul Concurenței);
- Fondul Național de Garantare a Creditelor pentru Întreprinderile Mici și Mijlocii;
- Instituții și autorități publice de aplicare a legii (de ex: Agenția Națională de Administrare Fiscală, Oficiul Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor, organe judiciare);
- Instituții de investigare și suport pentru incidente de securitate cibernetică;
- Oricui altcuiva în cazul în care avem consimțământul Clientului/persoanei vizate sau avem o obligație legală;

În vederea îndeplinirii scopurilor menționate mai sus este posibil ca Banca să transfere date cu caracter personal în afara României sau statelor din cadrul UE/EEA către: Statele Unite ale Americii (în baza Scutului de Confidențialitate existent între Uniunea Europeană și Statele Unite ale Americii), statele față de care Clientul/persoana vizată ordonează efectuarea unor plăți (în temeiul derogărilor specifice în materie, având în vedere că transferul datelor este necesar pentru executarea unui contract de plată încheiat între Client și Bancă).

PROFILAREA ȘI LUAREA DECIZIILOR AUTOMATE

Activitatea Băncii nu se bazează pe realizarea de profile asupra unor grupuri de persoane sau pe luarea de decizii automate. Dacă pe viitor Banca va utiliza profilarea și luarea de decizii automate pentru derularea unor contracte sau pentru alte activități, persoanele vizate vor fi informate și li se va oferi ocazia să exprime un punct de vedere cu privire la acest aspect și să-și manifeste opțiunea.

CÂT TIMP PĂSTRĂM DATELE CU CARACTER PERSONAL

Datele cu caracter personal sunt păstrate pe întreaga perioadă aferentă relației contractuale cu Banca. După încetarea relației contractuale, vă mai putem păstra datele până la 10 ani pentru unul din următoarele motive:

- Pentru a răspunde la orice întrebări sau reclamații;
- Pentru a răspunde la cerințele legale și de reglementare aplicabile Băncii

Vă putem păstra datele mai mult de 10 ani dacă nu le vom putea șterge din motive legale, de reglementare sau tehnice. Putem de asemenea să păstrăm datele în scopuri de cercetare sau statistice. Dacă vom proceda astfel, ne vom asigura de protejarea confidențialității dvs. și le vom folosi doar în acele scopuri.

ANONIMIZAREA ȘI AGREGAREA DATELOR

Datele cu caracter personal pot fi convertite în date statistice sau agregate care nu pot fi folosite pentru a identifica persoana vizată, și apoi folosite pentru a obține cercetări statistice și rapoarte. Aceste date agregate pot fi împărtășite și utilizate în toate modurile descrise mai sus.

MARKETING

Banca poate folosi datele cu caracter personal ale persoanelor vizate în scop de informare în ceea ce privește produsele și serviciile din oferta noastră.

Informațiile personale pe care le deținem despre dvs. sunt alcătuite din cele pe care ni le furnizați, din datele pe care le colectăm atunci când folosiți serviciile noastre sau din surse publice. Noi le studiem pentru a avea o imagine despre ce considerăm că v-ar putea interesa. În acest fel decidem ce produse, servicii și oferte ar putea fi relevante pentru dvs.

Banca va folosi datele cu caracter personal pentru a transmite mesaje de marketing dacă Banca a obținut consimțământul persoanei vizate sau în cazul „interesului legitim”. Adică, atunci când avem un motiv de afaceri sau comercial pentru a contacta și folosi datele persoanei vizate. Acest lucru nu trebuie să contravină cu ceea ce este corect și cel mai bine pentru interesele persoanei vizate.

Banca poate cere în viitor persoanei vizate să confirme sau să își actualizeze alegerile făcute cu privire la comunicările de marketing. De asemenea, fiecare persoană vizată poate cere Băncii să nu îi mai trimită mesaje de marketing folosind datele de contact ale Băncii. Indiferent de alegerea persoanei vizate, veți primi în continuare notificări și alte informații importante și relevante cu privire la produsele și serviciile pe care le utilizați în prezent.

DREPTURILE PERSOANEI VIZATE

Potrivit GDPR, fiecare persoană vizată are următoarele drepturi:

(1) dreptul de acces la datele cu caracter personal care o privesc

Persoana vizată are dreptul de a obține din partea Băncii o confirmare că se prelucrează sau nu date cu caracter personal care o privesc și, în caz afirmativ, de a obține informații, spre exemplu, despre datele cu caracter personal prelucrate, scopul prelucrării, destinatarii datelor etc.;

(2) dreptul la rectificarea datelor

Persoana vizată are dreptul de a obține din partea Băncii, fără întârzieri nejustificate, rectificarea datelor cu caracter personal inexacte care o privesc, precum și completarea datelor cu caracter personal care sunt incomplete;

(3) dreptul la ștergerea datelor (“dreptul de a fi uitat”)

Persoana vizată are dreptul de a obține din partea Băncii ștergerea datelor cu caracter personal care o privesc, fără întârzieri nejustificate, iar Banca are obligația să șteargă datele cu caracter personal fără întârzieri nejustificate în situațiile expres prevăzute de lege (ex: datele cu caracter personal nu mai sunt necesare pentru îndeplinirea scopurilor pentru care au fost colectate sau prelucrate);

(4) dreptul la restricționarea prelucrării

Persoana vizată are dreptul de a obține din partea Băncii restricționarea prelucrării în cazurile expres prevăzute de lege (ex: persoana vizată contestă exactitatea datelor sau prelucrarea este ilegală, iar persoana vizată se opune ștergerii datelor cu caracter personal, solicitând în schimb restricționarea utilizării lor);

(5) dreptul la portabilitatea datelor

Persoana vizată are dreptul de a primi datele cu caracter personal care o privesc și pe care le-a furnizat Băncii într-un format structurat, utilizat în mod curent și care poate fi citit automat și de a transmite aceste date altui operator, fără obstacole din partea Băncii dacă: prelucrarea se bazează pe consimțământ sau pe un contract și prelucrarea este efectuată prin mijloace automate;

(6) dreptul la opoziție

În orice moment, persoana vizată are dreptul de a se opune, din motive legate de situația particulară în care se află, prelucrării în temeiul interesului legitim a datelor cu caracter personal care o privesc, inclusiv creării de profiluri sau, atunci când prelucrarea datelor cu caracter personal are drept scop marketingul direct, persoana vizată are dreptul de a se opune în orice moment prelucrării în acest scop a datelor cu caracter personal care o privesc, inclusiv creării de profiluri, în măsura în care este legată de marketingul direct respectiv;

(7) dreptul de a nu face obiectul unei decizii bazate exclusiv pe prelucrarea automată, inclusiv crearea de profiluri

Persoana vizată are dreptul de a nu face obiectul unei decizii bazate exclusiv pe prelucrarea automată, inclusiv crearea de profiluri, care produce efecte juridice care privesc persoana vizată sau o afectează în mod similar într-o măsură semnificativă

și

(8) dreptul de a se adresa cu o plângere Autorității Naționale de Supraveghere a Prelucrării Datelor cu Caracter Personal (ANSPDCP), ale cărei date de contact se regăsesc la adresa: www.dataprotection.ro.