

INFORMARE PRIVIND PRELUCRAREA DATELOR CU CARACTER PERSONAL

versiune aplicabila din 14.11.2024

EXIM Banca Românească S.A., având datele de identificare menționate mai jos, prelucrează, în contextul realizării obiectului său de activitate, date cu caracter personal și deține, în conformitate cu prevederile *Regulamentului nr. 2016/679 al Parlamentului European și al Consiliului din 27 aprilie 2016 privind protecția persoanelor fizice în ceea ce privește prelucrarea datelor cu caracter personal și privind libera circulație a acestor date și de abrogare a Directivei 95/46/CE* (în continuare „GDPR” sau „Regulamentul”), calitatea de operator de date (în continuare „**Banca**” sau “**Operatorul de date cu caracter personal**” sau „**Operatorul**”).

Având în vedere cerințele de informare prevăzute în sarcina sa în Regulament, prin prezentul document (în continuare „Notă de Informare”), Banca vă prezintă, într-un mod clar, simplu și transparent, prelucrările pe care le realizează, în contextul precizat mai sus, cu privire la datele cu caracter personal aparținând *persoanelor fizice* (în continuare „**persoane vizate**”, conform GDPR sau „Dvs.”) de tipul:

- clienți ai Băncii din categoria persoanelor fizice care exercită profesii liberale, persoanelor fizice care exercită profesii în baza unor legi speciale și a întreprinzătorilor persoane fizice care au organizat o întreprindere economică de tipul „întreprindere individuală” (II) sau „persoană fizică autorizată” (PFA);
- acționari/asociați, fondatori, membrii consiliilor de supraveghere, ai directoratelor, ai consiliilor de administrație ai/ale clienților Băncii persoane juridice și membrii întreprinderilor familiale (IF), clienți ai Băncii;
- reprezentanți legali, convenționali și împuterniciți ai clienților Băncii menționați mai sus, inclusiv delegați și utilizatori (în cazul cardurilor și al serviciului de plată la distanță de tipul internet banking);
- beneficiari reali ai clienților Băncii menționați mai sus;
- codebitori, garanți (inclusiv fideiusori) și avalişti;
- acționari/asociați și reprezentanți legali și convenționali ai codebitorilor, garanților (inclusiv fideiusori) și avaliştilor persoane juridice;
- inițiatori ai operațiunilor de plată având ca beneficiari clienții Băncii menționați mai sus;
- beneficiari ai operațiunilor de plată instruite prin intermediul Băncii de către clienții săi menționați mai sus;
- persoane fizice ale căror date sunt prevăzute în documentele puse la dispoziție de către clienții Băncii.

Datele de identificare ale Operatorului

Exim Banca Românească S.A. este o persoană juridică română încadrată în categoria instituțiilor de credit, organizată sub forma unei societăți pe acțiuni administrate în sistem unitar, cu sediul în Municipiul București, Strada Barbu Delavrancea nr. 6A, Sectorul 1, înregistrată în Registrul Instituțiilor de Credit sub nr. RB-PJR-40- 015/18.02.1999 și în Registrul Comerțului sub nr. J40/8799/08.04.1992, având codul de identificare fiscală RO 361560, identificatorul unic la nivel european (EUID) ROONRC.J40/8799/1992, capitalul social subscris și vărsat de 772.511.952 RON, telefonul +40214053096, adresa de e-mail: office@eximbank.ro și websiteul www.eximbank.ro.

Datele cu caracter personal prelucrate de către Operator

Banca prelucrează date cu caracter personal din următoarele categorii:

- numele și prenumele, cod client, pseudonimul;
- codul numeric personal, numărul de identificare fiscală sau codul de identificare fiscală, seria și numărul actului de identitate;
- data și locul nașterii, sexul, cetățenia, starea civilă;
- informații legate de rezidența pe teritoriul altui stat, cum este SUA, după caz;
- adresa (domiciliul/ reședința, adresa de corespondență), telefonul/faxul, e-mail-ul;
- ocupația, angajatorul sau natura activității proprii, formarea profesională, studiile;
- situația economică și financiară, datele privind bunurile deținute;
- date privind garanțiile oferite Băncii, date bancare, inclusiv privind produsele bancare achiziționate și tranzacțiile bancare, informații privind cardul bancar (cum ar fi tipul cardului, numărul acestuia);
- date privind situația actuală și istoricul relațiilor de creditare cu Banca și celelalte instituții financiare, bancare și nebancare, și informații care derivă din acestea în urma prelucrărilor efectuate de Bancă;
- date privind activitatea frauduloasă, date referitoare la acuzații și condamnări legate de infracțiuni precum fraudă, spălarea de bani și finanțarea actelor de terorism;
- date privind lichiditatea;
- funcția publică importantă deținută, expunerea publică, sursa averii;
- date privind beneficiarul real;
- apartenența la un grup de clienți, date privind persoanele afiliate cu Banca;
- vocea, conversațiile telefonice efectuate prin centrele de servicii-suport clienți;
- imaginea, înregistrări realizate de camerele de supraveghere din incinta unităților Băncii;
- semnatura;
- informații despre natura și limitele mandatului;
- date privind serviciul de internet banking și mobile banking: nume utilizator, date privind mobile token;
- adresa IP a dispozitivului mobil sau a computerului utilizat pentru accesarea serviciului Internet Banking și a aplicațiilor Băncii,
- paginile pe care le vizitați pe site-urile web și traficul în aplicațiile Băncii,
- în cazul Serviciului Afisare Nume Beneficiar (SANB): codul IBAN (aferent conturilor de plăți în lei deschise la Banca de persoane fizice care exercită profesii liberale sau profesii în baza unor legi speciale, de persoane fizice autorizate și de persoane care desfășoară activități economice sub forma

unei întreprinderi individuale sau întreprinderi familiale [clientii Bancii-persoane vizate]) și denumirea trunchiata¹ a acestor clienți.

Datele cu caracter personal sunt colectate de Bancă, direct sau indirect, cu ocazia inițierii/încheierii unei relații de afaceri cu clienții Băncii menționați mai sus și/sau a încheierii/semnării unui contract cu Banca și/sau cu ocazia formulării unei cereri prin care se solicită prestarea unor servicii de către Bancă și/sau cu ocazia completării unui formular al Băncii și/sau pe parcursul derulării oricărui contract încheiat cu Banca și/sau pe parcursul derulării relației de afaceri cu Banca și/sau cu ocazia utilizării produselor și a serviciilor Băncii și/sau cu ocazia utilizării site-ului Băncii și/sau a aplicațiilor Băncii (spre exemplu, aplicația internet banking). Banca poate obține indirect datele cu caracter personal din surse externe, cum ar fi: portalul instanțelor de judecată administrat de Ministerul Justiției din România, cărți funciare, registrul comerțului organizat la nivel național și la nivelul fiecărui stat membru UE, Centrala Riscurilor de Credit (CRC), administrată de Banca Națională a României (BNR), , alte baze de date publice sau private, instituții, autorități și organizații publice naționale, europene și internaționale, instituții financiare bancare sau nebancale, terți prestatori de servicii de plată, entități din cadrul grupului Exim Banca Românească, procesatori de plăți, Buletinul Procedurilor de Insolvență (BPI), Direcția pentru Evidența Persoanelor și Administrarea Bazelor de Date etc.

Scopurile prelucrării datelor cu caracter personal

Datele cu caracter personal enumerate mai sus sunt prelucrate de Banca pentru:

- a) realizarea procesului de cunoaștere a clienței, în scopul detectării și raportării tranzacțiilor suspecte, în temeiul art. 6 alineat 1), litera c) din Regulament, respectiv în vederea ducerii la îndeplinire a unor măsuri de interes public și pentru îndeplinirea unei obligații legale, coroborat cu legislația privind cunoașterea clienței în scopul prevenirii spălării banilor și finanțării terorismului - Regulamentul BNR nr. 2/2019 privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului și Legea 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;
- b) analiza riscului de credit, conform art. 6 alineat 1), litera c) din Regulament, respectiv în vederea ducerii la îndeplinire a cerințelor Regulamentului nr. 5/2013 privind cerințe prudențiale pentru instituțiile de credit, cu modificările și completările ulterioare, și ale OUG nr. 99/2006 privind instituțiile de credit și adecvarea capitalului, cu modificările și completările ulterioare;
- c) analiza, deschiderea, încheierea și executarea contractelor încheiate cu Dvs., inclusiv a contractelor de prestare a serviciilor financiar-bancare încheiate cu Dvs. și, dacă este cazul, a polițelor de asigurare, a rapoartelor de evaluare, a ipotecilor, pentru obținerea garanțiilor de la FNGCIMM, FRC

¹ Trunchierea este realizată de către participanții SANB, inclusiv Banca, conform algoritmului prevăzut de Setul de reguli privind SANB, emis de Asociația Română a Bancilor (ARB) astfel: "Hort***** Mar*** Petr**** PFA" (pentru clientul ipotetic Hortensia Martha Petrescu PFA); "Hort***** Mar*** Petr**** întreprindere individuală" (pentru clientul ipotetic Hortensia Martha Petrescu întreprindere individuală); "Hort***** Mar*** Petr**** întreprindere familială" (pentru clientul ipotetic Hortensia Martha Petrescu întreprindere familială) sau "Petr**** H. M. întreprindere familială" (pentru clientul ipotetic Petrescu H. M. întreprindere familială)

- și FGCR, a înregistrărilor în Registrul Național de Publicitate Mobiliară, conform art. 6 alineat 1, litera b) din Regulament;
- d)** realizarea raportărilor de credit sau a altor informări financiar-bancare către auditorul extern independent al Băncii sau alți destinatari, conform art. 6 alineat 1), litera c) din Regulament și a legislației speciale aplicabile, respectiv pentru îndeplinirea activităților de control ale autorităților sau în legătură cu activități aflate sub controlul instituțiilor publice, cum ar fi BNR, ANAF, Centrala Incidentelor de Plăți (CIP), Centrala Riscurilor de Credit (CRC), Sistemul Electronic de Plăți (SEPA), ANPC, CJPC, ANSPDCP, FNGCIMM, FRC, FGCR, FGDB, ARB, Consiliul Concurenței, organe de cercetare penală etc.;
 - e)** colectarea/recuperarea creanțelor Băncii, în conformitate cu contractele încheiate și a interesului legitim al Băncii de a-și colecta/recupera creanțele, conform art. 6 alineat 1), litera b) și f) din Regulament;
 - f)** realizarea executărilor silite a sumelor datorate, precum și a administrării popririlor și sechestrelor conform art. 6 alineat 1), litera c) din Regulament și Codurilor de Procedură Civilă și Penală;
 - g)** realizarea de analize financiar-bancare, cum ar fi cele de analiză de lichiditate, de analiză a garanțiilor depuse, eligibilității pentru obținerea unui credit, administrarea riscului de credit și revizuirea periodică a politicilor și proceselor semnificative de asumare, identificare, măsurare, evaluare, monitorizare, raportare și control sau diminuare a riscurilor operaționale aferente unei instituții de credit, conform art. 6 alineat 1), litera c) și litera f) din Regulament;
 - h)** realizarea de misiuni de audit și investigații interne, prevenirea conflictelor de interese și a actelor de corupție, prevenirea și detectarea fraudelor, gestionarea și investigarea rapoartelor/sesizărilor/reclamațiilor, conform art. 6 alineat 1), litera c) și litera f) din Regulament;
 - i)** realizarea serviciilor de inițiere a plății din conturile deținute la Bancă și disponibile online, de informare consolidată în legătură cu unul sau mai multe conturi de plăți, de emitere instrumente de plată bazate pe card și confirmarea disponibilității fondurilor, în cazul în care s-au contractat oricare dintre aceste servicii prin intermediul unui terț prestator de servicii de plată, în baza prevederilor Legii nr. 209/2019 privind serviciile de plată, cu modificările și completările ulterioare;
 - j)** proiectarea, dezvoltarea, testarea și utilizarea sistemelor informatice și a serviciilor IT, inclusiv stocarea bazelor de date în țară sau în altă țară din Uniunea Europeană (UE)/Spațiul Economic European (SEE), implementarea măsurilor de securitate a datelor cu caracter personal în conformitate cu art. 6 alineat 1), litera f) și art. 32 din Regulament;
 - k)** realizarea de rapoarte interne și externe, pentru monitorizarea activității Băncii, cât și pentru respectarea cerințelor legale sau statutare în conformitate cu art. 6 alineat 1), litera b), c) și f) din Regulament;
 - l)** realizarea și transmiterea declarațiilor/raportărilor către ANAF, conform art. 6 alineat 1), litera c) din Regulament și a Codului de Procedură Fiscală, precum și către alte autorități ale statului conform cerințelor legale în vigoare; realizarea raportării către Agenția Națională de Administrare a Bunurilor Indisponibilizate (ANABI), conform Ordinului Ministerului Justiției nr. 2385/2016 pentru aprobarea formularului de raportare prin care băncile transmit, în condițiile legii, către Agenția Națională de Administrare a Bunurilor Indisponibilizate situația la zi a sumelor de bani sechestrate

prin ordonanța procurorului sau prin încheierea judecătorului de cameră preliminară ori a instanței de judecată, precum și a dobânzilor acumulate;

- m)** realizarea activității de reprezentare juridică, constituire parte civilă, expertize judiciare cu scopul apărării drepturilor Băncii în instanțe, conform art. 6 alineat 1) litera c) și f) din Regulament;
- n)** îmbunătățirea produselor și serviciilor bancare furnizate, prin optimizarea fluxurilor și proceselor, emiterea și revizuirea de reglementări interne, analiza și optimizarea costurilor și a bugetelor, segmentarea clienților, în conformitate cu art. 6 alineat 1), litera f) din Regulament;
- o)** scopuri statistice, conform art. 6 alineat 1), litera f) și 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 și alte comunicări comerciale pentru promovarea produselor și serviciilor (de finanțare/creditate/alte tipuri) grupului din care Banca face parte - în conformitate cu art. 6 alineat 1) litera a) din Regulament;
- q)** profilarea Dvs. pentru a vă putea oferi informații privind produse și servicii standard sau personalizate din portofoliul Băncii sau al entităților din Grup, în conformitate cu art. 6 alineat 1) litera a) din Regulament;
- r)** contactarea în scopul obținerii opiniei privind serviciile și produsele Băncii, prin apel telefonic, ce urmează a fi înregistrat, în conformitate cu art. 6 alineat 1) litera a) din Regulament;
- s)** înregistrarea apelurilor telefonice realizate apelând centrele de servicii suport clienți ale Băncii, se realizează pentru îmbunătățirea serviciilor și produselor prestate de către Bancă clienților săi sau apelând HelpDesk pentru acordarea de asistență aferentă serviciului e-ximBanking, pe baza acordului exprimat în conformitate cu art. 6 alineat 1) litera a) din Regulament;
- t)** supravegherea video, prin înregistrarea imaginii Dvs. în cazul în care vizitați unitățile Băncii, se realizează în vederea unui interes legitim al Băncii, precum și pentru respectarea obligației sale legale de a asigura securitatea obiectivelor și a persoanelor, potrivit Legii nr. 333/2003 privind paza obiectivelor, bunurilor, valorilor și protecția persoanelor, cu modificările și completările ulterioare, conform art. 6 alineat 1) litera c) și f) din Regulament;
- u)** păstrarea, depozitarea și arhivarea documentelor, inclusiv asigurarea trasabilității în sistemele informatice ale Băncii, respectiv a copiilor de siguranță a bazelor sale de date, conform art. 6 alineat 1) litera c) și f) din Regulament.
- v)** prevenirea fraudelor, conform art. 6 alineat 1), litera f) din Regulament, în cazul prelucrării realizate de Banca în contextul Serviciului Afisare Nume Beneficiar (SANB), descrise mai jos:

Banca, în calitate de participant la Sistemul SENT², a adoptat Serviciul de Afisare Nume Beneficiar (SANB), asemeni altor institutii din Romania³ ("participanti SANB"). Acest serviciu este furnizat participantilor SANB de catre Societatea de Transfer de Fonduri si Decontari-TransFond S.A. ("TransFond"). Potrivit Regulilor de

² Sistem electronic de compensare multilaterală a plăților interbancare de mică valoare transmise între participanți, pe parcursul mai multor sesiuni zilnice.

³ Lista institutiilor care au adoptat SANB este postata pe site-ul ARB in sectiunea "Proiecte": <https://www.arb.ro/proiecte/serviciul-afisare-nume-beneficiar-sanb/> si pe site-ul TransFond in sectiunea "Servicii"- "Casa de Compensare Automata": <https://www.transfond.ro/servicii/casa-de-compensare-automata-sent>. Lista poate suferi modificari, in functie de adoptarea SANB sau de renuntarea la SANB.

sistem SENT⁴, SANB este o aplicatie auxiliara a SENT alaturi de, spre exemplu, AliasPay. Nucleul SANB il reprezinta o baza de date, administrata de TransFond, alimentata cu urmatoarele date privind clientii titulari de conturi de plati in lei ("baza de date comuna"): cont IBAN si denumirea trunchiata. Baza de date comuna este alimentata de catre toti participantii SANB dupa deschiderea conturilor de plati in lei. In cazul conturilor deschise la data adoptarii SANB, participantii SANB alimenteaza baza de date comuna cu datele anterior mentionate imediat dupa adoptare. Participantii SANB actualizeaza, atunci cand este cazul, datele cu care au alimentat baza de date comuna. Ori de cate ori un client al participantului SANB (ordonatorul platii) initiaza o plata interbancara in lei printr-un instrument electronic de plata la distanta de tip internet banking/mobile banking, participantul SANB interogheaza beneficiarul platii in baza de date comuna, prin intermediul IBAN-ului completat de ordonator in instructiunea de plata, si afiseaza ordonatorului in internet banking/mobile banking, inainte ca acesta sa autorizeze plata, datele obtinute din baza de date comuna interogata (i.e. denumirea trunchiata). Procedandu-se astfel, participantul SANB ofera ordonatorului posibilitatea de a identifica eventualele neconcordanțe dintre denumirea titularului de cont si denumirea beneficiarului platii completata de ordonator in instructiunea de plata.

Alimentarea de catre Banca a bazei de date comune cu datele cu caracter personal apartinand clientilor Bancii, stocarea de catre TransFond a acestor date in baza de date comuna, interogarea de catre Banca a beneficiarilor platilor interbancare in lei, initiate de clientii Bancii (ordonatori) prin internet banking/mobile banking, pe baza IBAN-urilor completate de ordonatori in instructiunile de plata, si punerea de catre Banca la dispozitia ordonatorilor, in internet banking/mobile banking, a rezultatelor interogarii sunt realizate cu scopul de a preveni fraudele. Fraudele a caror prevenire este asigurata prin prelucrarea descrisa la prezentul punct prezinta urmatorul mecanism: IBAN-ul este "alterat" de fraudatori (care urmaresc deturnarea banilor spre conturile proprii) fie prin modificarea unei facturi interceptate in mediul online, fie prin mesaje (e-mail/telefon) adresate platitorului (ordonatorului) pentru schimbarea IBAN-ului contului in care acesta sa faca plata.

Temeiul legal al prelucrării descrise mai sus îl constituie interesul legitim al participantilor SANB, inclusiv Banca, de a asigura un instrument de prevenire a fraudelor in cazul platilor interbancare in lei realizate prin internet banking/mobile banking.

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.

Registrele de contabilitate obligatorii și documentele justificative care stau la baza înregistrărilor în contabilitatea financiară se păstrează conform legislației aplicabile, respectiv timp de 5 ani calculați de la data de 1 iulie a anului următor celui încheierii exercițiului financiar în care au fost întocmite.

⁴ <https://www.transfond.ro/servicii/reglementari>

Prelucrarea datelor în scop de marketing va avea loc pe durata relației contractuale cu Banca, precum și pe o perioadă de un an de la încetarea relației. În situația în care vă retrageți consimțământul de marketing direct, datele Dvs. 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.

În ceea ce privește SANB, datele Dvs. cu caracter personal, menționate mai sus, vor fi stocate în baza de date comună, administrată de TransFond, și disponibile celorlalți participanți SANB și clienții acestora (ordonatorii plăților interbancare în lei prin internet banking/mobile banking) atât timp cât Dvs. sunteți clientul Băncii și Banca detine calitatea de participant SANB.

În cazul bazei de date administrată de CRC, termenul legat de stocare este de 7 ani de la data înscrierii, conform legislației BNR. Datele aferente raportării zilnice pe care Banca trebuie să o realizeze către ANAF în baza art. 61 alin. 2 din Codul de Procedură Fiscală trebuie stocate/pastrate de Banca pe durata prevăzută de art. 61 alin. 5 din Codul de Procedură Fiscală (i.e. 10 ani de la data încetării relației de afaceri).

Datele aferente serviciilor de plată prestate de Banca, inclusiv activităților operationale și conexe acestora, trebuie păstrate pe durata prevăzută de Legea nr. 209/2019 privind serviciile de plată și pentru modificarea unor acte normative (i.e. timp de 5 ani de la terminarea operațiunii).

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

Necesitatea prelucrării datelor cu caracter personal

În situația în care refuzați prelucrarea datelor pentru scopurile stipulate la punctul 2), literele **a)-m)** [exceptând litera j)], precum și la literele **t) și u)** de mai sus (i.e. în cazul operațiunilor de prelucrare realizate pentru încheierea sau executarea contractului sau pentru respectarea unei obligații legale ce revine Băncii), Banca este în imposibilitatea inițierii sau continuării de raporturi juridice cu Dvs., întrucât se află în imposibilitatea de a respecta cerințele reglementărilor speciale în domeniul financiar-bancar privind cunoașterea clienței, cerințele prudențiale și a altor reglementări legale, inclusiv de a analiza cererea privind prestarea unor servicii de către Bancă, de a încheia/derula/executa contractul solicitat de Dvs.

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

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

Destinatarii datelor cu caracter personal

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, cenzori 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 dezvăluite către autorități de stat, conform competențelor acestora și legislației aplicabile, sau către alți destinatari, cum ar fi Banca Națională a României, ANAF, ANABI, Oficiul Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor, FGDB, Registrul Național de Publicitate Mobiliară, Centrala Incidentelor de Plăți, Centrala Riscurilor de Credit, Consiliul Concurenței, Fondul de Garantare a Creditelor pentru Întreprinderile Mici și Mijlocii, Fondul de Garantare a Creditului Rural, Fondul Român de Contragarantare, autorități judecătorești etc.

Dacă Dvs. ați contractat servicii specifice de plăți oferite de terți prestatori de servicii de plată (PSP), respectiv servicii de inițiere a plății din conturi disponibile online sau de informare cu privire la conturi sau de emiterea unor instrumente de plată bazate pe card, Banca va transmite acestor PSP informații consolidate cu privire la conturile de plăți.

Datele Dvs. pot fi transferate și către Transfond, pentru realizarea decontărilor interbancare, sau către Mastercard, pentru realizarea plăților ordonate de Dvs., în cazul în care dețineți un card de acest tip. În cazul SANB, datele Dvs. cu caracter personal, menționate mai sus, vor fi dezvaluite de Banca celorlalți participanți SANB, clienților acestora (ordonatorii plăților interbancare în lei prin internet banking/mobile banking) și TransFond.

De asemenea, datele Dvs. se transmit și către societatea de asigurare, în cazul în care dețineți un produs bancar ce cuprinde și o poliță de asigurare încheiată de Dvs. Pentru informații privind protecția datelor, prelucrate de către societatea de asigurări, vă puteți adresa direct acesteia.

Datele furnizate pot fi transferate către entități din UE/SEE, din grupul financiar din care Banca face parte. În situația în care datele urmează să fie transmise către un terț sau organizație internațională din afara UE, vă rugăm să aveți în vedere informațiile din secțiunea *Transfer International*. De asemenea, în cazul în care datele urmează să fie transferate internațional către alți terți sau organizații internaționale în afara UE/SEE, veți fi informat și se vor aplica garanțiile prevăzute de art. 44-49 din Regulament.

Operatori asociați

În cazul SANB, TransFond și participanții SANB, inclusiv Banca, sunt operatori asociați în sensul dat acestei noțiuni de Regulament, stabilind în comun scopurile și mijloacele de prelucrare a datelor cu caracter personal. Banca, în calitate de participant SANB, a semnat cu TransFond, asemeni celorlalți participanți SANB, acordul prevăzut de art. 26 din Regulament în care au fost reglementate responsabilitățile fiecărui operator în ceea ce privește îndeplinirea obligațiilor care le revin în temeiul Regulamentului, precum și rolul și raportul față de persoanele vizate. TransFond are sediul în Municipiul București, Bdul. Ficusului nr. 1, Sector 1. E-mail-ul responsabilului cu protecția datelor este dpo@transfond.ro. Mai multe informații despre SANB puteți găsi pe site-ul www.transfond.ro.

Transferul internațional

Datele vor fi transferate către SWIFT (Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication), având calitate de operator, în cazul în care realizarea de operațiuni de plăți 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 dobândit acces, în scopul luptei împotriva finanțării acțiunilor teroriste, la anumite date cu caracter personal ale clienților (persoane fizice) instituțiilor financiare, în contextul transferurilor internaționale de fonduri, prin intermediul programului SWIFT. În acest sens, există posibilitatea ca datele transferate către SWIFT, în calitate de operator, să fie accesibile Departamentului Trezoreriei SUA.

Menționăm că, pentru transferul internațional în SUA, nu există, în acest moment, un nivel adecvat de protecție care să fi fost confirmat printr-o decizie a Comisiei Europene. În situația în care sunteți cetățean al Statelor Unite ale Americii sau rezident pe teritoriul SUA, vă informăm că, potrivit FATCA (The US Foreign Account Tax Compliance Act), vă sunt aplicabile direct dispozițiile legale privind regimul fiscal statului US, datele Dvs. fiind transmise către autoritățile fiscale din SUA.

În cazul datelor cu caracter personal prelucrate pentru realizarea tranzacțiilor bancare prin Mastercard, menționăm că această operațiune poate implica un transfer internațional în afara UE/SEE. Mastercard aplică reguli corporatiste obligatorii, acestea fiind disponibile pe site-ul său <https://www.mastercard.us>.

Drepturile persoanei vizate

Pentru o informare completă, Dvs., în calitate de persoana vizată, aveți următoarele drepturi, prevăzute de Regulament, cu privire exclusivă la datele cu caracter personal care vă privesc:

(a) Dreptul de acces la datele cu caracter personal care vă privesc: Dvs. aveți dreptul de a obține din partea Băncii o confirmare că se prelucrează sau nu date cu caracter personal care vă privesc și, în caz afirmativ, de a obține informații, spre exemplu, despre datele cu caracter personal prelucrate, scopul prelucrării, destinatarii datelor etc.;

(b) Dreptul la rectificarea datelor: Dvs. aveți dreptul de a obține din partea Băncii, fără întârzieri nejustificate, rectificarea datelor cu caracter personal inexacte care vă privesc, precum și completarea datelor cu caracter personal care sunt incomplete, inclusiv prin furnizarea unei declarații suplimentare;

(c) Dreptul la ștergerea datelor (“dreptul de a fi uitat”): Dvs. aveți dreptul de a obține din partea Băncii ștergerea datelor cu caracter personal care vă privesc, fără întârzieri nejustificate, iar Banca are obligația sa șteargă datele cu caracter personal fără întârzieri nejustificate în situațiile expres prevăzute de Regulament (spre exemplu, datele cu caracter personal nu mai sunt necesare pentru îndeplinirea scopurilor pentru care au fost colectate sau prelucrate; Dvs. vă retrageți consimțământul și nu există alt temei legal pentru prelucrare; Dvs. vă opuneți prelucrării și nu există motive legitime care să prevaleze în ceea ce privește prelucrarea; Dvs. vă opuneți prelucrării în scop de marketing direct; datele cu caracter personal au fost prelucrate ilegal; datele cu caracter personal trebuie șterse pentru respectarea unei obligații legale; datele cu caracter personal au fost colectate în legătură cu oferirea de servicii ale societății informaționale). Ștergerea datelor va fi comunicată fiecărui destinatar care a primit datele, cu excepția cazului în care acest lucru se dovedește imposibil sau presupune eforturi disproporționate. Conform Regulamentului, Banca nu va proceda la ștergerea datelor dacă prelucrarea este necesară: pentru exercitarea dreptului la liberă exprimare și la informare; pentru respectarea unei obligații legale care prevede prelucrarea în temeiul

dreptului UE sau al dreptului intern care se aplică Băncii sau pentru îndeplinirea unei sarcini executate în interes public sau în cadrul exercitării unei autorități oficiale cu care este investită Banca; din motive de interes public în domeniul sănătății publice; în scopuri de arhivare în interes public, în scopuri de cercetare științifică sau istorică ori în scopuri statistice, în conformitate cu art. 89 alin. 1 din Regulament, în măsura în care dreptul la

ștergerea datelor este susceptibil să facă imposibilă sau să afecteze în mod grav realizarea obiectivelor prelucrării respective; pentru constatarea, exercitarea sau apărarea unui drept în instanță;

(d) Dreptul la restricționarea prelucrării: Dvs. aveți dreptul de a obține din partea Băncii restricționarea prelucrării în cazurile expres prevăzute de Regulament (spre exemplu, Dvs. contestați exactitatea datelor - prelucrarea va fi restricționată pentru o perioadă care îi permite Băncii să verifice exactitatea datelor; prelucrarea este ilegală și Dvs. vă opuneți ștergerii datelor cu caracter personal, solicitând în schimb restricționarea utilizării lor; în cazul în care Banca nu mai are nevoie de datele cu caracter personal în scopul prelucrării, dar Dvs. le solicitați Băncii pentru constatarea, exercitarea sau apărarea unui drept în instanță; în cazul în care Dvs. vă opuneți prelucrării - prelucrarea va fi restricționată pentru intervalul de timp în care Banca verifică dacă drepturile sale legitime prevalează asupra drepturilor Dvs.);

(e) Dreptul la portabilitatea datelor: Dvs. aveți dreptul de a primi datele cu caracter personal, care vă privesc și pe care le-ați 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. Dvs. aveți dreptul ca datele cu caracter personal care vă privesc să fie transmise direct de la Bancă la alt operator acolo unde acest lucru este fezabil din punct de vedere tehnic;

(f) Dreptul la opoziție: în orice moment, Dvs. aveți dreptul de a vă opune, din motive legate de situația particulară în care vă aflați, prelucrării în temeiul interesului legitim a datelor cu caracter personal care vă privesc, inclusiv creării de profiluri. Odată exercitat acest drept, Banca nu mai prelucrează datele cu caracter personal, cu excepția cazului în care Banca „demonstrează că are motive legitime și imperioase care justifică prelucrarea și care prevalează asupra intereselor, drepturilor și libertăților persoanei vizate sau că scopul este constatarea, exercitarea sau apărarea unui drept în instanță”;

(g) Dreptul de a nu face obiectul unei decizii bazate exclusiv pe prelucrare automată, inclusiv crearea de profiluri: Dvs. aveți dreptul de a nu face obiectul unei decizii bazate exclusiv pe prelucrarea automată, inclusiv crearea de profiluri, care produce efecte juridice care vă privesc sau vă afectează în mod similar într-o măsură semnificativă, cu excepția situației în care prelucrarea: este necesară pentru încheierea sau executarea unui contract între Bancă și Dvs.; este autorizată prin dreptul UE sau de dreptul intern care se aplică Băncii și care prevede, de asemenea, măsuri corespunzătoare pentru protejarea drepturilor, libertăților și intereselor Dvs. legitime; are la bază consimțământul Dvs. explicit;

(h) Dreptul de a va retrage consimțământul: Atunci când prelucrarea datelor cu caracter personal se realizează în temeiul acordului Dvs., aveți dreptul de a vă retrage în orice moment consimțământul, fără a afecta legalitatea prelucrării efectuate pe baza acordului/consimțământului înainte de retragerea acestuia.

Toate aceste drepturi pot fi exercitate printr-o cerere scrisă, semnată și datată, transmisă la sediul Băncii din București, strada Barbu Delavrancea nr. 6A, sector 1. Dacă aveți întrebări legate de prelucrarea datelor personale vă puteți adresa Responsabilului pentru protecția datelor la adresa: dpo@eximbank.ro.

În cazul în care veți adresa o solicitare privind exercitarea drepturilor Dvs. privind protecția datelor, Banca va răspunde, fără întârziere, acestei solicitări în termen de 30 de zile în condițiile prevăzute de Regulament. De asemenea, în calitate de persoană vizată aveți dreptul de a vă adresa Autorității Naționale pentru Supravegherea Prelucrării Datelor cu Caracter Personal (www.dataprotection.ro) și justiției.

Cum păstrați în siguranța datele cu caracter personal

- Dacă utilizați dispozitive mobile sau computerul pentru accesarea produselor și serviciilor financiare, instalați aplicații antivirus, antispyware și firewall și actualizați permanent aceste programe.
- Nu lăsați nesupravegheate tokenurile și cardurile bancare.
- Raportați de îndată pierderea unui card bancar la serviciul Suport Clienți și anulați imediat acest card.
- Păstrați confidențialitatea parolelor utilizate pentru accesul la aplicațiile Băncii, iar la stabilirea acestora utilizați combinații de litere și cifre.
- Nu răspundeți la e-mailurile de tip phishing prin care vi se solicită informații personale.

Banca, în calitate de operator de date cu caracter personal, garantează faptul că prelucrează datele Dvs. în condiții de legitimitate, implementând totodată măsuri tehnice și organizatorice adecvate pentru asigurarea integrității și confidențialității datelor conform art. 25 și 32 din Regulament.

Denumire Client:

Nume și prenume reprezentant legal:

Semnătură:

Data: