

INFORMARE PRIVIND PRELUCRAREA DATELOR CU CARACTER PERSONAL

Ne bucurăm că ați ales Exim Banca Românească S.A. drept partener financiar și, pentru că este important să cunoașteți în totalitate detaliile colaborării noastre, vă prezentăm în cele ce urmează informații legate de prelucrarea datelor cu caracter personal pe care o realizăm în ceea ce va privește.

Exim Banca Românească S.A. (denumită în continuare "Banca") este operator de date cu caracter personal și, de aceea, este responsabilitatea noastră să utilizăm datele dumneavoastră cu caracter personal cu respectarea cerințelor impuse Băncii de către legislația din domeniu, menționată mai jos, inclusiv în condiții de siguranță.

Regulamentul 2016/679/UE privind protecția persoanelor fizice, în ceea ce privește prelucrarea datelor cu caracter personal și privind libera circulație a acestor date (denumit în continuare "Regulamentul"), care se aplică din data de 25 mai 2018 de către toate statele membre ale Uniunii Europene, stabilește drepturile și obligațiile operatorului de date personale, respectiv Banca, și ale persoanelor vizate, clienții.

Datele dumneavoastră cu caracter personal, în calitate de client/ împrumutător/ debitor/ reprezentant legal/ garant/ fideiutor/ beneficiar real (în continuare "persoana vizată"), au fost furnizate Băncii la data încheierii contractului cu Banca și/sau la data formulării unei cereri prin care se solicită prestarea unor servicii de către Bancă și/sau pe parcursul derulării contractului.

Această informare/ nota de informare, valabilă din 04 noiembrie 2024, are scopul de a explica într-un mod simplu și transparent, categoriile de date cu caracter personal colectate de Bancă în legătură cu dumneavoastră și cum sunt acestea prelucrate.

1. Datele cu caracter personal

Datele prelucrate sunt:

- numele și prenumele, cod client, pseudonimul;
- codul numeric personal, număr de identificare fiscală sau codul de identificare fiscală, după caz, seria și numărul actului de identitate;
- data și locul nașterii, sexul, cetățenia, starea civilă;
- adresa (domiciliul/ reședința, adresa de corespondență), numărul de telefon/ faxul, e-mail-ul;
- informații legate de rezidența pe teritoriul altui stat, cum este SUA, după caz;
- 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 (precum tipul cardului, numărul acestuia);
- date privind situația actuală și istoricul relațiilor de creditare cu Banca și celelalte instituții

financiare, bancare și nebankare, 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;
- voce, conversațiile telefonice efectuate prin centrele de servicii-suport clienți;
- imagine, înregistrări realizate de camerele de supraveghere din incinta unităților Băncii;
- semnătura;
- date privind serviciul de internet banking, mobile banking și/sau aplicațiile Exim-Token și Exim-Pay: 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 Afișare Nume Beneficiar (SANB): codul IBAN aferent conturilor de plăți în lei deschise la Bancă de persoane fizice (clienții Băncii - persoane vizate) și numele trunchiat¹ al acestor clienți.

Datele cu caracter personal sunt colectate de Bancă, direct sau indirect, cu ocazia inițierii/ încheierii unei relații de afaceri 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.

2. Scopurile prelucrării datelor cu caracter personal

Datele cu caracter personal enumerate mai sus sunt prelucrate de Bancă în contextul desfășurării obiectului său de activitate, 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

¹ Trunchierea este realizată de către participanții SANB, inclusiv Banca, conform algoritmului prevăzut de Setul de reguli privind SANB, emis de Asociația Română a Băncilor (ARB) astfel: „Hortensia Martha P.” (pentru clientul ipotetic Hortensia Martha Petrescu). Când clientul are două sau mai multe nume de familie, trunchierea se realizează astfel: „Hortensia Martha P.” (pentru clientul ipotetic Hortensia Martha Petrescu-Popa).

- modificările și completările ulterioare;
- b) analiza riscului de creditare, conform art. 6 alineat 1), litera c) din Regulament, respectiv Regulamentul BNR nr. 5/2013 privind cerințe prudențiale pentru instituțiile de credit, cu modificările și completările ulterioare și Ordonanța de Urgență a Guvernului nr. 99/2006 privind instituțiile de credit și adecvarea capitalului, cu modificările și completările ulterioare;
 - c) analiza, deschiderea, încheierea și executarea contractelor de prestare a serviciilor financiar bancare încheiate cu dumneavoastră și, dacă este cazul, a polițelor de asigurare, a rapoartelor de evaluare, a ipotecilor, pentru obținerea garanțiilor de la FNGCIMM și 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 și FGCR, FGDB, ARB, organe de cercetare penală etc.;
 - e) colectarea de debite/ recuperarea creanțelor pe care le datorați/ aveți către Bancă, în conformitate cu contractele încheiate și a interesului legitim al Băncii de a recupera creanțele aferente relației contractuale existente cu dumneavoastră, 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 etc., 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 dumneavoastră ați 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 și pentru modificarea unor acte normative;
 - j) proiectarea, dezvoltarea, testarea și utilizarea sistemelor informatice și a serviciilor IT, inclusiv stocarea bazelor de date în țară sau în altă țară din UE (Uniunea Europeană)/ SEE (Spațiul Economic European), 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 și raportarea către grupul din care Banca face parte, cât și pentru respectarea cerințelor legale sau statutare în conformitate cu art. 6 alineat 1), literele 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 Procedura 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, apel telefonic, cum ar fi pentru primirea de newsletter/e și alte comunicări comerciale pentru promovarea produselor și serviciilor (de finanțare/ creditare/ alte tipuri) Băncii și/sau ale grupului din care Banca face parte și/sau ale partenerilor acesteia - în conformitate cu art. 6 alineat 1) litera a) din Regulament;
 - q) profilarea dumneavoastră 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 dumneavoastră în scopul obținerii opiniei dumneavoastră 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 Banca sau pentru acordarea de asistență, pe baza acordului exprimat în conformitate cu art. 6 alineat 1) litera a) din Regulament;
 - t) supravegherea video prin înregistrarea imaginii dumneavoastră în cazul vizitelor la unitățile Băncii se realizează în vederea unui interes legitim al operatorului, 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, 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 Afișare Nume Beneficiar (SANB), descrise mai jos:

Banca, în calitate de participant la Sistemul SENT², a adoptat Serviciul de Afișare Nume Beneficiar (SANB), asemeni altor instituții din România³ (“participanți SANB”). Acest serviciu este furnizat participanților SANB de către Societatea de Transfer de Fonduri și Decontări-TransFond S.A. (“TransFond”). Potrivit Regulilor de sistem SENT⁴, SANB este o aplicație auxiliară a SENT alături de, spre exemplu, AliasPay. Nucleul SANB îl reprezintă o bază de date, administrată de TransFond, alimentată cu următoarele date privind clienții titulari de conturi de plăți în lei (“baza de date comună”): cont IBAN și numele trunchiat. Baza de date comună este alimentată de către toți participanții SANB după deschiderea conturilor de plăți în lei. În cazul conturilor deschise la data adoptării SANB, participanții SANB alimentează baza de date comună cu datele anterior menționate imediat după adoptare. Participanții SANB actualizează, atunci când este cazul, datele cu care au alimentat baza de date comună. Ori de câte ori un client al participantului SANB (ordonatorul plății) inițiază o plată interbancară în lei printr-un instrument electronic de plată la distanță de tip internet banking/ mobile banking, participantul SANB interoghează beneficiarul plății în baza de date comună, prin intermediul IBAN-ului completat de ordonator în instrucțiunea de plată, și afișează ordonatorului în internet banking/mobile banking, înainte ca acesta să autorizeze plata, datele obținute din baza de date comună interogată (i.e. numele trunchiat). Procedându-se astfel, participantul SANB oferă ordonatorului posibilitatea de a identifica eventualele neconcordanțe dintre numele titularului de cont și numele beneficiarului plății completat de ordonator în instrucțiunea de plată.

Alimentarea de către Bancă a bazei de date comune cu datele cu caracter personal aparținând clienților Băncii, stocarea de către TransFond a acestor date în baza de date comună, interogarea de către Bancă a beneficiarilor plăților interbancare în lei, inițiate de clienții Băncii (ordonatori) prin internet banking/ mobile banking, pe baza IBAN-urilor completate de ordonatori în instrucțiunile de plată, și punerea de către Bancă la dispoziția ordonatorilor, în internet banking/ mobile banking, a rezultatelor interogării sunt realizate cu scopul de a preveni fraudele. Fraudele a căror prevenire este asigurată prin prelucrarea descrisă la prezentul punct prezintă următorul

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

³ Lista instituțiilor care au adoptat SANB este postată pe site-ul ARB în secțiunea “Proiecte”: <https://www.arb.ro/proiecte/serviciul-afisare-nume-beneficiar-sanb/> și pe site-ul TransFond în secțiunea “Servicii”-“Casa de Compensare Automată”: <https://www.transfond.ro/servicii/casa-de-compensare-automata-sent>. Lista poate suferi modificări, în funcție de adoptarea SANB sau de renunțarea la SANB.

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

mecanism: IBAN-ul este "alterat" de fraudatori (care urmăresc deturnarea banilor spre conturile proprii) fie prin modificarea unei facturi interceptate în mediul online, fie prin mesaje (e-mail/telefon) adresate plătitorului (ordonatorului) pentru schimbarea IBAN-ului contului în care acesta să facă plata.

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

3. Durata prelucrării datelor cu caracter personal

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

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.

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 acesteia. În situația în care vă retrageți consimțământul de marketing direct, datele dumneavoastră nu vor mai fi prelucrate în acest scop, din momentul retragerii consimțământului.

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

În ceea ce privește SANB, datele cu caracter personal, menționate mai sus, vor fi stocate în baza de date comună, administrată de TransFond, și disponibile celorlalți participanți SANB și clienților acestora (ordonatorii plăților interbancare în lei prin internet banking/ mobile banking) atât timp cât Dvs. sunteți clientul Băncii și Banca deține 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. Cât privește baza de date a Biroului de Credit, termenul de stocare a datelor este de 4 ani de la data actualizării. 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/ păstrate de Bancă 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

Bancă, inclusiv cele aferente activităților operaționale și conexe serviciilor de plată, trebuie păstrate de Bancă 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.

4. Necesitatea prelucrării datelor cu caracter personal

În situația în care refuzați prelucrare a datelor menționate pentru scopurile stipulate la literele a) - m), t) și u), de mai sus (în cazul operațiunilor de prelucrare realizate pentru încheierea sau executarea contractului cu dumneavoastră sau pentru respectarea unei obligații legale ce revine Băncii), Banca este în imposibilitatea inițierii sau continuării de raporturi juridice cu dumneavoastră, întrucât se află în imposibilitatea de a respecta cerințele reglementărilor speciale în domeniul financiar-bancar privind cunoașterea 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 dumneavoastră.

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

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

5. Destinatarii datelor

Datele cu caracter personal pot fi transmise către persoană 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, 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 Roman de Contragarantare, autorități judecătorești etc.

Dacă 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 cu caracter personal pot fi obținute indirect de către Bancă prin consultarea unor surse externe pentru îndeplinirea obligațiilor cu privire la cunoașterea clienței, 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, sau pentru evaluarea gradului de solvabilitate și/sau de la un terț prestator de servicii de plată contractat de către dumneavoastră pentru servicii de plăți.

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

De asemenea, datele dumneavoastră se transmit și către societatea de asigurare, în cazul în care dețineți un produs bancar ce cuprinde și o poliță de asigurare încheiată de dumneavoastră. 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.

6. Operatori asociați

În situația în care solicitați un credit sau sunteți beneficiarul unui credit obținut de la Bancă, datele dumneavoastră vor fi prelucrate și în sistemul Biroului de Credit S.A. (interogare și raportare), acesta având calitatea de operator asociat. În legătură cu prelucrarea datelor prin Biroul de Credit, veți fi informat printr-o notă de informare separată. Biroul de Credit S.A. are sediul în București, Strada Sfânta Vineri nr. 29, sector 3. E-mailul responsabilului cu protecția datelor este

rpd@birouldecredit.ro. Mai multe informații despre protecția datelor puteți găsi pe site-ul www.birouldecredit.ro.

Datele transmise vor fi adecvate, pertinente și neexcesive prin raportare la scopul în care au fost colectate și prelucrate de către Bancă.

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.

7. Transferul Internațional

Datele vor fi transferate către SWIFT (Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication), având calitatea de operator, în cazul în care realizarea de operațiuni de plăți solicitate de către dumneavoastră 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 la 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 (SUA) sau rezident pe teritoriul SUA, va informăm că, potrivit FATCA (The US Foreign Account Tax Compliance Act), vă sunt aplicabile direct dispozițiile legale privind regimul fiscal statului US, datele dumneavoastră 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>.

8. Drepturile persoanei vizate

Pentru o informare completă, în calitate de persoană vizată, aveți următoarele drepturi cu privire exclusivă la datele dumneavoastră cu caracter personal, prevăzute de Regulament:

- a) **Dreptul de acces** înseamnă că aveți dreptul de a obține o confirmare din partea Băncii dacă prelucrează sau nu datele cu caracter personal care vă privesc și, în caz afirmativ, puteți avea acces la datele respective și la informații privind modalitatea în care sunt prelucrate datele.
- b) **Dreptul la portabilitatea datelor** se referă la dreptul de a primi datele personale într-un format standard, structurat, utilizat în mod curent și care poate fi citit automat și dreptul ca datele dvs. să fie transmise altui operator fără obstacole din partea Băncii, în cazul în care aceste date sunt prelucrate în mod automat, în temeiul consimțământului dumneavoastră exprimat conform articolului 6 alineat 1) litera a) sau articolului 9 alineat 2) litera a) din Regulament, respectiv în temeiul unui contract conform articolului 6 alineat 1) litera b) din Regulament.
- c) **Dreptul la opoziție** reprezintă dreptul de a vă opune, din motive legate de situația particulară în care vă aflați, prelucrării datelor cu caracter personal care vă privesc, inclusiv creării de profiluri pe baza respectivelor date, atunci când prelucrarea se realizează în temeiul articolului 6 alineat 1) literele e) și f) din Regulament, respectiv pentru realizarea unui interes legitim al operatorului sau pentru realizarea unei sarcini care servește unui interes public.
- d) **Dreptul la rectificarea datelor** se referă la corectarea, fără întârzieri nejustificate, a datelor cu caracter personal inexacte. Aveți dreptul de a obține completarea datelor cu caracter personal care sunt incomplete, inclusiv prin furnizarea unei declarații suplimentare, iar datele rectificate vor fi comunicate fiecărui destinatar care a primit datele, cu excepția cazului în care acest lucru se dovedește imposibil sau presupune eforturi disproporționate.
- e) **Dreptul la ștergerea datelor ("dreptul de a fi uitat")** reprezintă dreptul de a solicita ștergerea datele cu caracter personal, fără întârzieri nejustificate, în cazurile în care: datele nu mai sunt necesare pentru îndeplinirea scopurilor pentru care au fost colectate sau prelucrate; vă retrageți consimțământul și nu există alt temei legal pentru prelucrare; vă opuneți prelucrării și nu există motive juridice legitime care prevalează; 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: (i) pentru exercitarea dreptului la liberă exprimare și la informare; (ii) 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; (iii) din motive de interes public în domeniul sănătății publice; (iv) 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;

- (v) pentru constatarea, exercitarea sau apărarea unui drept în instanță.
- f) **Dreptul la restricționare a prelucrării** se referă la cazul în care persoană contestă exactitatea datelor, pe o perioadă care permite Băncii verificarea corectitudinii datelor; în cazul în care prelucrarea este ilegală, iar persoană se opune 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 persoană i le solicită pentru constatarea, exercitarea sau apărarea unui drept în instanță; în cazul în care persoană s-a opus prelucrării pentru intervalul de timp în care se verifică dacă drepturile legitime ale operatorului prevalează asupra celor ale persoanei respective.
- g) **Dreptul de a nu face obiectul unei decizii bazate exclusiv pe prelucrare automată, inclusiv crearea de profiluri**, care produce efecte juridice care vă privesc sau care vă afectează într-o măsură semnificativă, cu excepția prelucrărilor care vizează încheierea sau executarea unui contract cu dumneavoastră, cu excepția situației în care o asemenea prelucrare este autorizată de prevederile legale aplicabile sau a situației în care prelucrarea datelor se realizează pe baza consimțământului dumneavoastră liber exprimat.
- h) **Dreptul de a va retrage consimțământul**. Atunci când prelucrarea datelor cu caracter personal se realizează în temeiul acordului dumneavoastră, aveți dreptul de a vă retrage în orice moment consimțământul, fără a afecta legalitatea prelucrării efectuate pe baza consimțământului înainte de retragerea acestuia.

Toate aceste drepturi pot fi exercitate printr-o cerere scrisă, semnată și datată, transmisă la sediul Băncii din strada Barbu Delavrancea, nr. 6A, sector 1, Municipiul București. 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 dumneavoastră 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.

9. Cum păstrați în siguranța datele personale

- 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 token-urile și cardurile bancare.
- Raportați de îndată pierderea unui card bancar la serviciul Suport Clienți și anulați imediat acest card.
- Păstrați confidențialitatea parolilor utilizate pentru accesul la aplicațiile Băncii, iar la stabilirea acestora utilizați combinații de litere și cifre.

- Nu răspundeți la e-mail-urile 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 dumneavoastră în condiții de legitimitate, implementând totodată măsuri tehnice și organizatorice adecvate pentru asigurarea integrității și confidențialității datelor conform art. 25 și art. 32 din Regulament.

Echipa Exim Banca Românească S.A.

Am luat la cunoștință/ am fost informat(a):

Nume și Prenume _____

Semnătura _____

Data _____