

Extras

Politica de securitate a datelor cu caracter personal prelucrate în cadrul OTP Bank S.A.

1. DISPOZIȚII GENERALE

- (1) Protecția datelor cu caracter personal reprezintă una din prioritățile OTP Bank S.A. (în continuare – „Bancă”).
- (2) Prezenta Politică de securitate a datelor cu caracter personal prelucrate în cadrul OTP Bank S.A. (denumită în continuare – „Politică”) reglementează aspectele și procesele privind prelucrarea datelor cu caracter personal în cadrul Băncii.
- (3) Prezenta Politică a fost elaborată în conformitate cu prevederile:
 - a) Legii privind activitatea băncilor nr. 202 din 06.10.2017 (în continuare – „Legea 202/2017”);
 - b) Legii privind protecția datelor cu caracter personal nr. 133 din 08.06.2011 (în continuare – „Legea 133/2011”);
 - c) Legii cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului nr.308 din 22.12.2017 (în continuare – „Legea 308/2017”);
 - d) alte acte normative aplicabile; și
 - e) alte documente normative interne ale Băncii tangențiale domeniului.

2. IDENTITATEA ȘI DATELE DE CONTACT ALE OPERATORULUI

- (4) Banca este înregistrată la 24.05.2001 în Registrul de Stat al persoanelor juridice cu numărul de identificare de stat – codul fiscal (IDNO) 1002600006089;
- (5) Banca activează în baza licenței Seria A MMI nr. 000810 emisă la 24.06.2021 pe un termen nedeterminat de Banca Națională a Moldovei, adresa juridică: MD-2012, Republica Moldova, mun. Chișinău, bd. Ștefan cel Mare și Sfânt, nr. 81/A, email: datepersonale@otpbank.md, telefon: 022812414.
- (6) Banca este înregistrată la Centrul National pentru Protecția Datelor cu Caracter Personal în calitate de operator de date cu caracter personal sub numărul 0000008.

3. DEFINIȚII ȘI ACRONIME

- (7) În prezenta Politică se vor utiliza definițiile și acronimele definite în Directiva nr. 1 Regulile de organizare și funcționare internă a Băncii, care vor avea aceeași semnificație.
- (8) Semnificațiile definițiilor și acronimelor specifice utilizate în prezenta Politică, sunt următoarele:
- (9) **DEFINIȚII:**
 - a) **operator** – Banca împreună cu subdiviziunile structurale și sucursalele acesteia, care stabilește scopurile și mijloacele de prelucrare a datelor cu caracter personal, prevăzute în mod expres de legislația în vigoare, ce vizează clienții și salariații Băncii, precum și reprezentanții partenerilor contractuali/de afaceri ai Băncii;
 - b) **subiect al datelor cu caracter personal** – o persoană fizică identificată sau identificabilă;
 - c) **persoană împuternicită de către operator** – persoana fizică sau persoana juridică de drept public ori de drept privat, care prelucrează date cu caracter personal în numele și pe seama operatorului, pe baza instrucțiunilor primite de la Bancă;
 - d) **destinatar** – orice persoană fizică sau persoană juridică de drept public ori de drept privat, inclusiv autoritatea publică și subdiviziunile ei teritoriale, căreia îi sunt dezvăluite date cu caracter personal, indiferent dacă este sau nu terț. Nu sunt considerate destinatari organele din domeniul apărării naționale, securității statului și ordinii publice, organele de urmărire penală și instanțele judecătorești cărora li se comunică date cu caracter personal în cadrul exercitării competențelor stabilite de lege;
 - e) **terț** – persoană fizică sau persoană juridică de drept public ori de drept privat, alta decât subiectul datelor cu caracter personal, decât Banca ori persoana împuternicită de către operator și decât persoana care sub autoritatea directă a Băncii sau a persoanei împuternicite este autorizată să prelucreze date cu caracter personal;
 - f) **date cu caracter personal** – orice informație referitoare la subiectul datelor cu caracter personal. Persoana identificabilă este persoana care poate fi identificată, direct sau indirect, prin referire la

- un număr de identificare sau la unul ori mai multe elemente specifice identității sale fizice, fiziologice, psihice, economice, culturale sau sociale;
- g) **prelucrarea datelor cu caracter personal** – orice operațiune sau serie de operațiuni care se efectuează asupra datelor cu caracter personal prin mijloace automatizate sau neautomatizate, cum ar fi colectarea, înregistrarea, organizarea, stocarea, păstrarea, restabilirea, adaptarea ori modificarea, extragerea, consultarea, utilizarea, dezvăluirea prin transmitere, diseminare sau în orice alt mod, alăturarea ori combinarea, blocarea, ștergerea sau distrugerea;
 - h) **consimțământ** – manifestare de voință liberă, specifică, informată și lipsită de ambiguitate a subiectului de date cu caracter personal prin care acesta acceptă, printr-o declarație sau printr-o acțiune fără echivoc, ca datele cu caracter personal care îl privesc să fie prelucrate;
 - i) **depersonalizarea datelor** – modificarea datelor cu caracter personal astfel încât detaliile privind circumstanțele personale sau materiale să nu mai permită atribuirea acestora unei persoane fizice identificate sau identificabile ori să permită atribuirea doar în condițiile unei investigații care necesită cheltuieli disproporționate de timp, mijloace și forță de muncă;
 - j) **organ de conducere al Băncii** – CB și COMEX.

(10) **ACRONIME:**

- a) **CNPDCP** – Centrului Național pentru Protecția Datelor cu Caracter Personal al Republicii Moldova;
- b) **SPCSB** – Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor;
- c) **COMP** – Departamentul Conformitate al Băncii;
- d) **RM** – Republica Moldova;
- e) **DNI** – Documente normative interne;
- f) **SIB** – Sistemul informațional al Băncii;
- g) **AML** – prevederile actelor normative în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului;
- h) **CB** – Consiliul Băncii;
- i) **COMEX** – Comitetul Executiv al Băncii.

4. PRELUCRAREA DATELOR CU CARACTER PERSONAL

- (11) Prelucrarea datelor cu caracter personal se realizează în temeiul și în conformitate cu prevederile actelor normative internaționale și naționale.
- (12) Banca prelucreează datele cu caracter personal doar în scopurile determinate, explicite și notificate conform legislației în vigoare, fără a se urmări obținerea unor date cu caracter personal pentru alte scopuri decât cele legale.
- (13) Întru prestarea serviciilor financiar-bancare calitative și conformării la prevederile legale, în special din domeniul AML, Banca are dreptul să consulte baze de date publice/private și alte surse sigure și independente la care are acces în temeiul contractelor de prestări servicii informaționale încheiate cu I.P. "Agenția Servicii Publice", I.P. "Agenția de Guvernare Electronică" și alte autorități publice și private (Registrele de stat, Birourile Istoriilor de Credit, resurse informaționale, etc.), în limitele legislației în vigoare.
- (14) Datele cu caracter personal pot fi prelucrate pentru a pregăti ofertele, comenzile de cumpărare/achiziții/prestări servicii și lucrări sau pentru a îndeplini alte cerințe în vederea încheierii unui contract, la faza de inițiere a relațiilor și înaintea de încheierea acestuia cu salariatul, clientul, partenerul, persoana/organizația finanțată, etc.
- (15) Refuzul subiectului de date cu caracter personal de a furniza Băncii datele cu caracter personal, necesare îndeplinirii activității propuse/solicitate, conduce la imposibilitatea aplicării măsurilor de precauție aferent AML, prestării serviciilor bancare și/sau îndeplinirii a unei obligații legale/contractuale corelate scopurilor de prelucrare a datelor de către Bancă.

4.1 Cadrul legal pentru prelucrarea datelor cu caracter personal

- (16) În procesul de prelucrare a datelor cu caracter personal, Banca se ghidează de prevederile și principiile actelor normative internaționale:
 - a) Declarația Universală a drepturilor omului din 10.12.1948;
 - b) Convenția pentru apărarea drepturilor omului și a libertăților fundamentale din 04.11.1950;
 - c) Convenția pentru protecția persoanelor referitor la prelucrarea automatizată a datelor cu caracter personal din 28.01.1981;

- d) Regulamentul Uniunii Europene 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; și a actelor normative naționale:
- a) Constituția Republicii Moldova din 29 iulie 1994;
 - b) Codul de procedură penală al Republicii Moldova nr. 122-XV din 14.03.2003;
 - c) Codul de procedură civilă al Republicii Moldova nr. 225-XV din 30.05.2003;
 - d) Codul muncii al Republicii Moldova nr. 154-XV din 28.03.2003;
 - e) Legea 202/2017
 - f) Legea 133/2011;
 - g) Legea 308/2017;
 - h) Regulamentul cu privire la cerințele privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului în activitatea băncilor, aprobat prin Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr.200 din 09.08.2018;
 - i) Legea privind accesul la informație nr. 982-XIV din 11.05.2000;
 - j) alte acte normative aplicabile care implică prelucrarea datelor cu caracter personal.

4.2 Legalitatea prelucrării datelor cu caracter personal

- (17) Datele cu caracter personal, prelucrate în cadrul Băncii, sunt tratate în conformitate cu prevederile DNI, legislației în vigoare și tratatelor internaționale la care RM este parte, care reglementează protecția datelor cu caracter personal.
- (18) Prelucrarea datelor cu caracter personal de către Bancă este legală numai dacă și în măsura în care este îndeplinită cel puțin una dintre următoarele condiții:
- a) executarea unui contract la care subiectul datelor cu caracter personal este parte sau pentru luarea unor măsuri înaintea încheierii contractului;
 - b) îndeplinirea unei obligații legale care îi revin Băncii conform legii;
 - c) realizarea unui interes legitim al Băncii sau al terțului căruia îi sunt dezvăluite datele cu caracter personal;
 - d) schimbul de date în condițiile legislației în vigoare cu privire la schimbul de date și interoperabilitate;
 - e) există consimțământul subiectului datelor cu caracter personal;
 - f) în scopuri statistice și de analiză;
 - g) alte temeuri prevăzute de actele normative în vigoare.

4.3 Principiile prelucrării datelor cu caracter personal

- (19) Procesul de prelucrare a datelor cu caracter personal este îndeplinit de către Bancă conform principiilor:
- a) **legalitate, echitate și transparență** – datele cu caracter personal sunt prelucrate în mod legal, echitabil și transparent față de subiectul datelor cu caracter personal, inclusiv cu bună-credință și în conformitate cu prevederile actelor normative în vigoare;
 - b) **limitarea scopului** – datele cu caracter personal sunt colectate în scopuri determinate, explicite și legitime și nu sunt prelucrate ulterior într-un mod incompatibil cu aceste scopuri;
 - c) **minimizarea datelor** – datele cu caracter personal sunt adecvate, relevante și limitate la ceea ce este necesar în raport cu scopurile în care sunt prelucrate;
 - d) **exactității** – datele cu caracter personal sunt exacte și, în cazul în care este necesar, să fie actualizate și se asigură, că datele cu caracter personal care sunt inexacte, având în vedere scopurile pentru care sunt prelucrate, sunt șterse sau rectificate fără întârziere;
 - e) **limitarea stocării** – datele cu caracter personal trebuie stocate într-o formă care să permită identificarea subiectului datelor cu caracter personal pe o perioadă care nu va depăși durata necesară atingerii scopurilor pentru care sunt colectate și ulterior prelucrate. Stocarea datelor cu caracter personal pe o perioadă mai mare, în scopuri statistice, de cercetare istorică sau științifică, se va face cu respectarea garanțiilor privind prelucrarea datelor cu caracter personal;
 - f) **principiul integrității și confidențialității** – datele cu caracter personal sunt prelucrate într-un mod care asigură securitatea adecvată a datelor cu caracter personal, inclusiv protecția împotriva prelucrării neautorizate sau ilegale și împotriva pierderii, a distrugerii sau a deteriorării accidentale, prin luarea de măsuri tehnice sau organizatorice corespunzătoare.
- (20) Fiecare salariat al Băncii, persoană împuternicită de către operator, destinat și terț este responsabil, în parte, ca în procesul de prelucrare a datelor cu caracter personal să se ghideze de principiile nominalizate.

4.4 Scopurile prelucrării datelor cu caracter personal

(21) Banca prelucrează date cu caracter personal în următoarele scopuri:

- a) încheierea, derularea și încetarea relațiilor de muncă cu salariații, inclusiv petrecerea stagiilor de practică;
- b) participarea la instruirile, webinarele organizate de Bancă și/sau alte entități/persoane contractate de Bancă în acest sens;
- c) schimbul de date în condițiile legislației în vigoare cu privire la schimbul de date și interoperabilitate (Platforma de interoperabilitate MConnect);
- d) aplicarea măsurilor de precauție aferent AML, acțiunilor privind prevenirea fraudelor, cu realizarea procedurilor de cunoaștere a clientului(KYC), a analizelor de risc, respectiv de raportare a tranzacțiilor suspecte;
- e) încheierea executarea și încetarea relațiilor contractuale cu clienții în vederea prestării de către Bancă a serviciilor și produselor specifice activității Băncii;
- f) oferirea produselor/serviciilor prestate de către Bancă, inclusiv în mediul online, pentru clienții Băncii și alte persoane fizice, care beneficiază ocazional de serviciile prestate;
- g) inițierea relațiilor de afaceri prin intermediul mijloacelor de identificare electronică în vederea prestării de către Bancă a serviciilor și produselor financiar-bancare;
- h) încheierea, derularea și încetarea relațiilor contractuale cu Banca în scopul achiziției de către Bancă a bunurilor, serviciilor și lucrărilor, inclusiv ;
- i) raportarea către autoritățile publice abilitate, entitățile de drept privat, precum și autoritățile internaționale de profil (conform tratatelor internaționale la care RM este parte) și accesarea datelor personale din cadrul bazelor de date gestionate de către aceste instituții;
- j) îndeplinirea unei obligații care îi revine Băncii conform legislației, inclusiv aferent furnizării informațiilor care conțin inclusiv date cu caracter personal la solicitarea autorităților publice abilitate cu acest drept, entităților de drept privat, persoanelor fizice, reprezentanților acestora, precum și altor solicitanți care prin prisma prevederilor legale au dreptul de a solicita Băncii furnizarea de informații (date cu caracter personal);
- k) furnizarea de informații/răspunsuri și examinarea cererilor/sesizărilor/reclamațiilor de orice natură adresate Băncii de persoane(fizice/juridice) și/sau reprezentanți legali, prin orice canal, inclusiv prin intermediul chat-urilor online;
- l) recuperarea creanțelor, executarea silită a sumelor datorate Băncii, administrarea popririlor și sechestrelor;
- m) monitorizarea și verificarea tranzacțiilor în vederea asigurării securității tranzacțiilor dar și investigarea incidentelor/fraudelor, tentativelor de fraudă;
- n) monitorizarea, securitatea și paza persoanelor, spațiilor, bunurilor, prin camerele video amplasate în sediile Băncii;
- o) emiterea documentelor contractuale de asigurare și stabilirea cuantumului obligației de plată în cazul producerii riscurilor asigurate, în cazul în care produsul bancar contractat implică încheierea unei asigurări (viață/bunuri);
- p) înregistrarea comunicărilor prin canale digitale/analogice(ex. online/mobile banking, e-mail, fax, etc.), mijloace de identificare electronică (digital onboarding) și a apelurilor și convorbirilor telefonice realizate în scopul eficientizării și a îmbunătățirii serviciilor acordate clientului, al încheierii și executării în condiții optime a contractelor cu clienții, respectiv a realizării tranzacțiilor online;
- q) realizarea marketingul direct, studiilor de marketing și publicitate prin utilizarea mijloacelor de comunicare (e-mail, sms), precum și prin intermediul sistemelor automatizate de deservire bancară la distanță prin expedierea de newsletter-uri/alte comunicări comerciale, cu privire la produsele, serviciile și activitățile Băncii, actuale sau viitoare, pentru promovarea produselor/serviciilor prestate de Bancă, având ca temei legal consimțământul subiectului datelor cu caracter personal, precum și alte comunicări în interesul legitim al Băncii;
- r) concursuri și campanii promoționale în scopul promovării produselor, serviciilor și imaginii Băncii, utilizând resurse informaționale precum www.otpbank.md, Facebook, LinkedIn, Instagram, alte rețele de socializare;
- s) verificarea satisfacției clientului și a calității serviciilor și produselor achiziționate, în temeiul interesului legitim al îmbunătățirii permanente a serviciilor și produselor Băncii;
- t) în scopuri statistice și de analiză;
- u) alte scopuri aferente activității Băncii cu respectarea cadrului legal aplicabil.

4.5 Modul de prelucrare a datelor cu caracter personal

(22) Banca prelucrează datele cu caracter personal în mod manual, automatizat și mixt.

- (23) Datele cu caracter personal sunt colectate în mod direct de la subiecții datelor cu caracter personal.
- (24) Datele cu caracter personal se obțin de Bancă și în mod indirect de la persoane fizice/juridice, în limitele legislației în vigoare.
- (25) Banca prelucrează date cu caracter personal făcute publice de către subiecții datelor cu caracter personal, în limitele legislației în vigoare.
- (26) Datele cu caracter personal sunt obținute prin consultarea bazelor de date/resurselor informaționale publice/private (Portalul Serviciilor Electronice, registrele de stat sau din alte resurse informaționale ale Agenției Servicii Publice, Birourile istoriilor de credit etc.) și alte surse sigure și independente la care Banca are acces, precum și datele care sunt generate ulterior, pe baza acestora.
- (27) Banca prelucrează datele cu caracter personal în contextul schimbului de date în condițiile legislației în vigoare cu privire la schimbul de date și interoperabilitate (Platforma de interoperabilitate MConnect).

4.6 Categoriile de date cu caracter personal prelucrate

- (28) În dependență de scopul prelucrării datelor cu caracter personal și/sau derularea relației contractuale cu Banca (salariat, client, partener, persoană/organizație finanțată), dar și având în vedere specificul activităților desfășurate de către Bancă, pot fi prelucrate următoarele categorii de date cu caracter personal:
 - a) **date atribuite de autoritatea publică:** codul numeric personal (IDNP), seria și numărul actului de identitate;
 - b) **date generale de identificare:** nume, prenume, patronimic și pseudonim (după caz), data și locul nașterii, cetățenia;
 - c) **date de contact:** domiciliul și reședința (după caz), numărul de telefon, adresa de poștă electronică, inclusiv conturile de pe rețelele de socializare în cadrul serviciilor de suport, precum și la organizarea concursurilor și campaniilor promoționale, etc.;
 - d) **date profesionale:** profesia, meseria, ocupația, numele angajatorului ori natura activității proprii, funcția publică deținută, în cazurile prevăzute de lege;
 - e) **situația familială:** (copii, soț/soția, persoane la întreținere) și rudele gradul I și II (conform reglementărilor Banca Națională a Moldovei întru stabilirea afilierii și/sau grupului de persoane aflate în legătură);
 - f) **apartenența politică:** informații legate de calitatea de persoana expusă politic (PEP), în cazurile specifice, care sunt prelucrate doar în cazurile prevăzute de legislația cu privire la AML, conform recomandărilor SPCSB;
 - g) **date privind situația financiară:** salariu, venituri, mijloace financiare, active virtuale, fonduri, venituri, orice categorie de valori (active) corporale sau incorporale, mobile sau imobile, tangibile sau intangibile, tranzacții bancare și istoricul acestora, bunurile deținute în proprietate;
 - h) **date bancare:** coduri de identificare, coduri IBAN atașate conturilor bancare, numerele cardurilor de plată, data expirării cardurilor, precum și alte date de identificare a cardurilor bancare;
 - i) **imagea:** foto (din actul de identitate) și video (înregistrată de mijloacele de identificare electronică (digital onboarding) și de camere de supraveghere video instalate în sediile Băncii);
 - j) **vocea:** înregistrată în cadrul convorbirilor telefonice cu reprezentanții Băncii (de ex. serviciile Call Center (în scopul suportului, eficientizării și îmbunătățirii serviciilor acordate clientului), încheierii și executării în condiții optime a contractelor cu clienții, realizării tranzacțiilor online, suport carduri, precum și alte subunități antrenate în discuții cu clienții Băncii);
 - k) **semnătura electronică, semnătura olografă:** utilizate întru inițierea (inclusiv digital onboarding), derularea și încetarea relațiilor de afaceri dintre Bancă și clienți;
 - l) **date privind starea de sănătate (în cazurile expres prevăzute de lege);**
 - m) **date tehnice (colectate la digital onboarding, utilizarea serviciilor prestate online sau la vizitarea site-ului Băncii):** adresa IP, tipul și versiunea de browser, sistemul și platforma de operare, tipul dispozitivului și marca dispozitivului mobil, parola unică de acces (Mobias Token) și alte informații incluse în fișierele de tip cookie;
 - n) **date necesare pentru prevenirea fraudelor:** informații publice despre sancțiuni internaționale (World Check), acuzații și condamnări legate de infracțiuni precum fraude, spălare de bani și finanțarea actelor de terorism, etc.;
 - o) **alte date (necesare satisfacerii scopurilor și obligațiilor legale aferent activității Băncii).**
- (29) De regulă se interzice prelucrarea categoriilor speciale de datelor cu caracter personal, iar Banca evită să porceadă la prelucrarea datelor (originea rasială sau etnică, convingerile politice, religioase, privind starea de sănătate sau viața intimă, precum și cele privind condamnările penale), cu excepția cazurilor în care:
 - a) subiectul datelor cu caracter personal și-a dat consimțământul;

- b) prelucrarea este necesară în scopul îndeplinirii obligațiilor și al exercitării unor drepturi specifice ale Băncii, în măsura în care acest lucru este autorizat de legislația în vigoare;
- c) prelucrarea este necesară pentru protecția vieții, integrității fizice sau a sănătății subiectului datelor cu caracter personal ori a altei persoane;
- d) prelucrarea se referă la date cu caracter personal care sunt făcute publice;
- e) prelucrarea este necesară pentru constatarea sau exercitarea unui drept în instanță;
- f) prelucrarea este necesară pentru acordarea unor facilități clienților/salariaților Băncii;
- g) prelucrarea este necesară în scopul asigurării securității statului, al reducerii riscului de declanșare sau în cazul declanșării urgențelor de sănătate publică.

4.7 Termenul de prelucrare a datelor cu caracter personal

- (30) Banca prelucrează datele cu caracter personal în termenul stabilit de legislație, astfel încât să permită identificarea subiecților datelor cu caracter personal pe o perioadă care nu va depăși durata necesară atingerii scopurilor întru inițierea, derularea și încetarea a relațiilor de afaceri cu clienții, raporturilor contractuale cu salariații, parteneri, persoanele/organizațiile finanțate, etc.
- (31) Conform prevederilor legislației AML, inclusiv recomandărilor și solicitărilor SPCSB, Banca este obligată:
 - a) să păstreze toate datele aferente tranzacțiilor naționale și internaționale pe o perioadă de 5 ani de la încetarea relației de afaceri sau de la data efectuării unei tranzacții ocazionale. Datele păstrate trebuie să fie suficiente ca să permită reconstituirea fiecărei tranzacții în maniera în care să servească în caz de necesitate ca probă în cadrul procedurii penale, contravenționale și altor proceduri legale;
 - b) să păstreze toate documentele și informațiile necesare pentru respectarea măsurilor de precauție privind clienții și beneficiarii efectivi, inclusiv, dacă sunt disponibile, informațiile obținute prin mijloace de identificare electronică, servicii de încredere relevante sau prin orice alt proces de identificare sigur, la distanță sau electronic, reglementat, recunoscut, aprobat sau acceptat de autoritățile naționale abilitate prin lege, și copiile documentelor de identificare, arhiva conturilor și documentelor primare, corespondența de afaceri, rezultatele analizelor și cercetărilor efectuate, pe o perioadă de 5 ani de la încetarea relației de afaceri sau de la data unei tranzacții ocazionale;
 - c) să prelungească termenul de păstrare al datelor/documentelor/informațiilor vizate supra, pentru o perioadă care nu poate depăși 5 ani suplimentari.
- (32) Prelucrarea (stocarea) datelor cu caracter personal pe o perioadă mai mare, în scopuri statistice și de analiză (după caz, prin depersonalizarea datelor), se va face cu respectarea legislației în vigoare și garanțiilor privind prelucrarea datelor cu caracter personal, prevăzute de normele ce reglementează aceste domenii și numai pentru perioada necesară realizării acestor scopuri.
- (33) La expirarea termenului de prelucrare, datele cu caracter personal sunt distruse/șterse în funcție de suportul pe care au fost stocate, cu menținerea înregistrărilor despre acest fapt, în conformitate cu DNI. În cazul obligațiilor expres prevăzute de lege, aceste date pot rămâne la păstrare ca document de arhivă, în corespundere cu normele Agenției Naționale a Arhivelor.

5. SUBIECTUL DATELOR CU CARACTER PERSONAL

5.1 Categoriile subiecților datelor cu caracter personal

- (34) Banca prelucrează date cu caracter personal ale următorilor subiecți, după cum urmează:
 - a) clienți (persoane fizice) ai Băncii, care beneficiază de serviciile financiar-bancare prestate de Bancă;
 - b) potențiali clienți (persoane fizice) ai Băncii, care intenționează să inițieze o relație de afaceri cu Banca;
 - c) persoane fizice care beneficiază ocazional de serviciile financiar-bancare prestate de Bancă;
 - d) salariații Băncii;
 - e) persoane care aplică pentru un loc de muncă în cadrul Băncii, petrec stagiul de practică în Bancă sau participă la sesiuni de instruire;
 - f) acționari (persoane fizice) și/sau reprezentanți ai acționarilor (persoane juridice) ai Băncii;
 - g) persoane fizice care acționează în numele persoanei juridice: administratori sau persoane împuternicite pentru a gestiona contul și/sau fondatori, asociați, beneficiari efectivi, inclusiv întreprinzătorii individuali, membrii/fondatorii gospodăriilor țărănești, persoanele menționate în fișa de specimene pentru semnături;
 - h) vizitatorii sediilor Băncii, în care sunt instalate camere de supraveghere video, fără scop de identificare a persoanei;
 - i) vizitatorii paginilor web oficiale a Băncii, inclusiv paginile oficiale ale Băncii de pe rețelele de socializare, sistemele automatizate de deservire bancară la distanță informaționale ,etc.;

- j) utilizatorii soluțiilor tehnice(mijloacele de identificare electronică) aferent digital onboarding.
- (35) Informarea subiectului datelor cu caracter personal, despre scopul și condițiile de prelucrare a datelor cu caracter personal, se asigură prin prezentarea acestuia a notificărilor de rigoare în formulare (cereri/contracte/chestionare/declarații/blanchete, etc.) la inițierea, derularea și încetarea relațiilor de afaceri cu Banca, inclusiv prin intermediul mijloacelor de identificare electronică, paginii web a Băncii și sistemelor automatizate de deservire la distanță, precum și prin a altor căi de comunicare stabilite în cadrul Băncii și acceptate de subiectului datelor cu caracter personal.

5.2 Drepturile subiecților datelor cu caracter personal

- (36) Subiecții datelor cu caracter personal, care sunt prelucrate de către Bancă în temeiul legislației în vigoare, beneficiază (cu excepțiile și restricțiile prevăzute de legislație) de următoarele drepturi:
- a) **dreptul la informare** – informarea subiectului datelor cu caracter personal privind datele sale cu caracter personal prelucrate în cadrul Băncii, identitatea Băncii, persoanei împuternicite(după caz), scopul prelucrării datelor colectate, destinatarii sau categoriile de destinatari ai datelor cu caracter personal, existența drepturilor de acces, de intervenție și de opoziție, precum și condițiile în care pot fi exercitate;
 - b) **dreptul de acces** – obținerea de la Bancă, la cere, fără întârziere și în mod gratuit confirmarea faptului că datele cu caracter personal care-l privesc sunt sau nu prelucrate de Bancă, informații referitoare la scopurile și categoriile de date prelucrate, destinatarii sau categoriile de destinatari cărora le sunt dezvăluite datele, informații disponibile privind originea acestor date, modul în care se efectuează prelucrarea automatizată a datelor, consecințele juridice generate de prelucrarea datelor pentru subiectul acestor date și modul de exercitare a dreptului de intervenție asupra datelor cu caracter personal;
 - c) **dreptul de intervenție** – obținerea de la Bancă, persoanei împuternicite și terțului(după caz), la cerere și în mod gratuit, rectificarea, actualizarea, blocarea sau ștergerea datelor a căror prelucrare contravine Legii 133/2011, în special datorită caracterului incomplet sau inexact al datelor, notificând terții cărora le-au fost dezvăluite datele cu caracter personal despre operațiunile efectuate, cu excepțiile prevăzute de Legea 133/2011;
 - d) **dreptul de opoziție** – dreptul subiectului de a se opune în orice moment, din motive întemeiate și legitime legate de situația sa particulară, ca datele care îl vizează să fie prelucrate pentru prospectare comercială și/sau să facă obiectul unei prelucrări, cu excepția cazurilor în care legea stabilește altfel;
 - e) **dreptul de a nu fi supus unei decizii individuale** – constă în posibilitatea de a cere anularea, în totalitate sau parțială, a oricărei decizii individuale care produce efecte juridice asupra drepturilor și libertăților sale, fiind întemeiată exclusiv pe prelucrarea automatizată a datelor cu caracter personal destinată să evalueze unele aspecte ale personalității sale;
 - f) **dreptul la apărare** – subiectul datelor cu caracter personal care consideră că prelucrarea datelor sale nu este conformă cu cerințele Legii 133/2011, poate înainta către CNPDCP o plângere în termen de 30 de zile din momentul depistării încălcării;
 - g) **accesul la justiție** – dreptul de a sesiza instanța de judecată pentru repararea prejudiciilor materiale și morale suferite în urma unei prelucrări de date cu caracter personal efectuată ilegal sau cu încălcarea drepturilor și intereselor subiectului de date cu caracter personal, garantate de Legea 133/2011;
 - h) **retragerea consimțământului** – dreptul de a retrage în orice moment consimțământul exprimat anterior privind prelucrarea datelor cu caracter personal, fără a afecta legalitatea prelucrărilor efectuate înainte de retragerea acestuia (în cazul în care prelucrarea a avut ca temei legal consimțământul);
 - i) **alte drepturi**, vizate în legislația RM, precum și în reglementările internaționale aplicabile.
- (37) Subiectul datelor cu caracter personal conștientizează faptul, că prelucrarea datelor cu caracter personal ce îl vizează este înfăptuită în mod legitim și scopuri determinate.
- (38) Exercițarea drepturilor de către subiectul datelor cu caracter personal, trebuie înfăptuită cu bună-credință, conștiincios și fără abuz.
- (39) În cazul în care cererile din partea unui subiect al datelor cu caracter personal sunt în mod vădit nefondate sau excesive, în special din cauza caracterului lor repetitiv, Banca poate să perceapă o taxă rezonabilă ținând cont de costurile administrative pentru furnizarea informațiilor sau a comunicării sau pentru luarea măsurilor solicitate de subiectul datelor cu caracter personal și/sau să refuze să dea curs cererilor.
- (40) Refuzul subiectului datelor cu caracter personal de furnizare a cărorva date cu caracter personal și/sau solicitarea de a nu prelucra anumite categorii de date cu caracter personal, generează

imposibilitatea prestării serviciilor financiar-bancare de către Bancă, fiind echivalată cu o declarație de rezoluțiune în mod unilateral a contractelor încheiate cu Banca și încetarea relațiilor de afaceri.

- (41) În cazul încetării relațiilor de afaceri, necăutând la eventualele cereri ale subiectului datelor cu caracter personal de a nu prelucra anumite categorii de date cu caracter personal, Banca întru respectarea prevederilor legale, Banca va păstra datele cu caracter personal pe un termen prevăzut de legislația în vigoare și/sau recomandărilor/solicitărilor autorităților abilitate.

6. TRANSMITEREA DATELOR CU CARACTER PERSONAL

- (42) Potrivit legislației privind accesul la informație, datele cu caracter personal fac parte din categoria informației cu accesibilitate limitată, iar accesul și transmiterea acestora urmează a fi înfăptuită în conformitate cu legislația.

6.1 Destinatarii datelor cu caracter personal

- (43) Transmiterea datelor cu caracter personal către terți este documentată și supusă unei analize riguroase în prealabil privind scopul și temeiul legal al intențiilor de dezvăluire a unui anumit volum de date cu caracter personal.
- (44) Banca poate transmite datele cu caracter personal către următorii destinatari:
- a) subiectului de date cu caracter personal sau reprezentantului său;
 - b) terții și persoanele împuternicite de Bancă;
 - c) partenerii contractuali/de afaceri ai Băncii, în volumul și limitele necesităților generate de relațiile de afaceri inițiate și realizării scopurilor pentru care datele respective sunt prelucrate;
 - d) OTP Group – OTP Bank Plc (*acționar majoritar al Băncii*) și subsidiarele din diferite state;
 - e) alte persoane fizice și juridice, autorități internaționale în conformitate cu legislația în vigoare și reglementările internaționale aplicabile.
- (45) Nu sunt considerați destinatari organele din domeniul apărării naționale, securității statului și ordinii publice, organele de urmărire penală și instanțele judecătorești cărora li se comunică date cu caracter personal în cadrul exercitării competențelor stabilite de lege.
- (46) Prelucrarea acestor date de către autoritățile vizate supra, respectă normele aplicabile în materie de protecție a datelor, în conformitate cu scopurile prelucrării.

6.2 Dezvăluirea datelor cu caracter personal

- (47) Informația ce conține date cu caracter personal este tratată în cadrul Băncii ca fiind informație confidențială. Aceste informații nu vor fi transmise către terțe părți, cu excepția cazurilor în care Banca este obligată legal să furnizeze astfel de informații către autoritățile publice, autoritățile de supraveghere și fiscale, organele de urmărire penală și instanțele judecătorești sau alte organe abilitate prin lege în conformitate cu prevederile actelor legislative în vigoare și/sau autoritățile internaționale de profil (conform tratatelor internaționale la care RM este parte).
- (48) Datele cu caracter personal se pot dezvălui între Bancă, persoanele împuternicite și terți, inclusiv Grupul OTP sau de Bancă, persoanele împuternicite și terți către persoane fizice/juridice, instituții, autorități și organisme publice, entități de drept public sau privat în conformitate cu legislația în vigoare și autorități internaționale conform reglementările internaționale aplicabile.
- (49) Banca poruncește la dezvăluirea datelor cu caracter personal doar în cazurile expres prevăzute de legislație și/sau reglementările internaționale aplicabile, atenționând destinatarii și autoritățile care recepționează aceste date cu caracter personal despre necesitatea respectării confidențialității și interdicția de a prelucra datele cu caracter personal în alte scopuri decât cele specificate în solicitarea de furnizare a datelor.
- (50) În procesul de conlucrare cu furnizorii și partenerii de afaceri ai Băncii se solicită (după caz) garanții privind securitatea datelor cu caracter personal transmise (clauze contractuale, acord de confidențialitate, certificări de profil, etc.).

6.3 Transmiterea transfrontalieră a datelor cu caracter personal

- (51) Banca sau persoana împuternicită de operator poate transfera date cu caracter personal către un alt stat sau o organizație internațională numai dacă Banca sau persoana împuternicită de operator a oferit garanții adecvate și cu condiția să existe drepturi opozabile și căi de atac eficiente pentru subiectul datelor cu caracter personal.
- (52) Transmiterea transfrontalieră a datelor cu caracter personal se face în temeiul prevederilor legale sau acordurilor internaționale, la care RM este parte. Datele pot fi dezvăluite către autoritățile internaționale de profil în limitele legislației în vigoare.
- (53) Banca poate efectua transmiterea transfrontalieră a datelor cu caracter personal către alte companii ori organizații din același grup (OTP Group) cu Banca.

- (54) Transmiterea transfrontalieră a datelor cu caracter personal se permite și se realizează, ținând cont de principiul liberei circulații a datelor:
- a) către statele membre ale Spațiului Economic European;
 - b) statele care asigură un nivel adecvat de protecție a datelor cu caracter personal.
- (55) Banca poate efectua transmiterea datelor cu caracter personal către statele care nu asigură un nivel adecvat de protecție a datelor cu caracter personal doar în cazurile expres prevăzute de legislație.

7. RESPONSABILUL CU PROTECȚIA DATELOR

- (56) Întru respectarea prevederilor legislative în domeniul protecției datelor cu caracter personal, Banca a desemnat un responsabil cu protecția datelor.

8. SECURITATEA DATELOR CU CARACTER PERSONAL

8.1 Aspecte generale privind securitatea datelor cu caracter personal

- (57) Conform reglementărilor în domeniul protecției datelor cu caracter personal, având în vedere stadiul actual al dezvoltării, costurile implementării și natura, domeniul de aplicare, contextul și scopurile prelucrării, precum și riscul cu diferite grade de probabilitate și gravitate pentru drepturile și libertățile persoanelor fizice, Banca și persoana împuternicită de acesta implementează măsuri tehnice și organizatorice adecvate în vederea asigurării unui nivel de securitate corespunzător.