

INFORMARE PRIVIND PRELUCRAREA DATELOR CU CARACTER PERSONAL

Regulamentul UE 2016/679 privind protecția persoanelor fizice în ceea ce privește prelucrarea datelor cu caracter personal și privind libera circulație a acestor date ("Regulamentul" sau „GDPR”), conține o serie de reguli care vizează asigurarea prelucrării datelor cu caracter personal în conformitate cu drepturile și libertățile fundamentale ale persoanelor fizice cu scopul de a crește nivelul de protecție a datelor personale.

Prezenta informare cuprinde detalii referitoare la aceste cerințe ale regulamentului și modalitatea în care Banca Comercială Intesa Sanpaolo România S.A. prelucrează datele cu caracter personal.

SECȚIUNEA 1 - IDENTITATEA ȘI DATELE DE CONTACT ALE OPERATORULUI DE DATE

Banca Comercială INTESA SANPAOLO ROMANIA S.A. - cu sediul în Municipiul București, Soseaua Nicolae Titulescu, nr. 29-31, Sector 1, Cod postal 011132, număr de ordine în Registrul Comerțului de pe lângă Tribunalul București J2015002449405, Cod Unic de Înregistrare RO 8145422 - Număr de înregistrare în Registrul Instituțiilor de Credit RB-PJR-02-032/18.02.1999 - Cod LEI 549300CGLRBLXD8PLZ18 - Participanta la Fondul de Garantare a Depozitelor Bancare, în calitate sa de Operator de date (denumită în continuare „Banca”) prelucrează datele cu caracter personal („date personale”) obținute direct sau indirect de la dumneavoastră, inclusiv datele personale ale tertilor pe care le-ați furnizat în cadrul relațiilor contractuale existente cu Banca, în scopurile indicate în cadrul acestei informări. Persoanele fizice ale căror date sunt prelucrate de către Banca sunt denumite în continuare „persoane vizate”.

În calitate sa de operator de date cu caracter personal, Intesa Sanpaolo Bank România va avea întotdeauna în vedere ca prelucrările de date să fie caracterizate de legalitate, echitate și transparență, datele solicitate fiind adecvate, relevante și limitate la ceea ce este necesar în raport cu scopurile în care sunt prelucrate.

SECȚIUNEA 2 - RESPONSABILUL CU PROTECȚIA DATELOR

B.C. Intesa Sanpaolo România S.A. a numit un Responsabil cu Protecția Datelor” („DPO”) în conformitate cu cerințele Regulamentului. În cazul în care doriți informații privind prelucrarea datelor dumneavoastră personale și/sau exercitarea drepturilor prevăzute de Regulament, astfel cum sunt enumerate în Secțiunea 9 din prezenta informare, vă rugăm să adresați o solicitare fie prin e-mail: dpo@intesasanpaolo.ro, fie prin poșta la adresa din București, Soseaua Nicolae Titulescu, nr. 29-31, Sector 1, Cod postal 011132.

SECȚIUNEA 3 – CATEGORII DE PERSOANE VIZATE ȘI CATEGORII DE DATE PRELUCRATE

A. Categoriile de persoane vizate

Funcție de relație de afaceri și stadiul de desfășurare al acesteia, Banca prelucrează date cu caracter personal ale următoarelor categorii de persoane vizate precum, dar fără a se limita la:

- potențiali clienți/clienți persoane fizice
- potențiali clienți/clienți persoane fizice autorizate (PFA),
- potențiali clienți/clienți întreprinzători persoane fizice titulare ale întreprinderii individuale;
- potențiali clienți/clienți persoane fizice care desfășoară în mod independent, în condițiile legii, o profesie reglementată;
- foști clienți, din oricare din categoriile anterior menționate;
- reprezentanți legali, inclusiv tutorii sau curatorii sau reprezentanți convenționali ai clienților din categoriile anterior menționate;
- reprezentanți legali sau convenționali ai garanților persoane juridice, ai fideiuzorilor persoane juridice, ai codebitorilor persoane juridice;
- garanți ai persoanelor fizice, fideiuzorii persoane fizice, codebitorii persoane fizice, beneficiarii reali persoane fizice;
- mandatar;
- acționari, asociați și/sau alte categorii de persoane fizice relevante în contextul relației contractuale dintre un client și Banca, ale căror date cu caracter personal sunt divulgate Bancii direct de acestia/acestea sau



de catre clienti, pentru acestia/acestea;

- parteneri contractuali persoane fizice ai Bancii sau reprezentanti sau angajati ai partenerilor contractuali persoane juridice ai Bancii, etc;
- terti persoane fizice si/sau persoane juridice/autoritati si, inclusiv reprezentantii legali sau conventionali ai acestora, in masura in care au calitatea de parti litigante in actiunile judiciare in care Banca este parte.

B. Categoriile de Date cu Caracter Personal

In functie de scopul si natura relatiei, Banca poate prelucra date cu caracter personal precum, dar fara a se limita la:

- date de identificare directa sau indirecta, precum: nume, prenume, CNP sau NIF, denumire persoana fizica autorizata si CIF, date din continutul actelor de identitate, al pasaportului, documentelor de rezidenta fiscala furnizate Bancii, cetatenie, data, locul si tara nasterii, tara de rezidenta, semnatura olografa si electronica, imaginea faciala (fotografia din actul de identitate, "selfie" - fotografia realizata cu ajutorul telefonului mobil/tabletei, imaginea video), aceste date fiind convertite in date biometrice pentru verificarea identitatii dumneavoastra prin tehnica de recunoastere faciala;
- date de contact (adresa de domiciliu/resedinta/corespondenta, adrese electronice si nr. de telefon mobil);
- datele din actele de stare civila, situatia familiala, date privind studiile, situatia profesionala, profesia, ocupatia, functia, locul de munca/numele angajatorului, tipul contractului de munca (perioada determinata / nedeterminata), data ultimei angajari, date privind vechimea in munca/vechime in profesie, functia publica detinuta, expunerea politica (daca este cazul);
- situatia economica si financiara (venituri, date privind tranzactiile, istoric tranzactional, relatia cu alte banci);
- date necesare pentru stabilirea credibilitatii dumneavoastra, a posibilitatii de achitare a creditelor, a capacitatii de plata, a comportamentului de plata, informatii cu privire la bonitatea dumneavoastra, inclusiv scorul FICO, modul de indeplinire al altor criterii de eligibilitate, informatii privind proprietatile detinute, precum si situatia litigiilor;
- date financiare legate de sursa, tipul, fluctuațiile și nivelul veniturilor dumneavoastra, rulajul contului bancar, angajamentele de plată lunare, popririi sau executări silite, date despre creditul refinanțat, dacă este cazul; informatiile legate de angajamentele inregistrate in conturi bilantiere si extrabilantiere (produse de tip credit, similar sau de asigurari); informatii privind indeplinirea sau neindeplinirea angajamentelor fata de Banca;
- date privind situația actuală și istoricul relațiilor de creditare cu instituțiile financiare, bancare și nebancare și informații care derivă din acestea în urma prelucrărilor efectuate de instituțiile financiare (ex. datele înregistrate în sisteme de tipul Biroului de Credit, Centrala Riscului de Credit, informații provenite din baze de date publice etc.);
- date privind activitatea frauduloasă, date referitoare la suspiciuni și condamnări legate de infracțiuni precum fraudă, spălare de bani și finanțarea actelor de terorism (ex: date provenite de la autorități, date provenite de la alte instituții financiare sau din baze de date publice precum Starbyte, World Check, portalul instanțelor de judecată etc.);
- informații privind garantarea obligațiilor dumneavoastra contractuale fata de Banca (inclusiv identitatea si datele personale ale garantului, in masura necesara incheierii si executarii contractului de garantie) sau privind garantarea obligatiilor unui alt client al Bancii (garantie reala mobiliara, drept de ipoteca, garantie personala sau alte mijloace de garantare permise de lege);
- date privind beneficiarul real și apartenența la un grup de clienți, participatia in alte societati;
- date privind serviciile și produsele bancare utilizate, accesorii ale acestora și date privind modalitatea de accesare a acestora sau de accesare a paginii web a instituției de credit (produsele bancare achiziționate și tranzacțiile bancare, extrase de cont, date privind istoricul tranzacțiilor, garanțiile oferite instituției de credit, date bancare precum lichiditatea; sistemul de operare al dispozitivului utilizat pentru accesarea serviciilor online);
- adresa IP a dispozitivului/echipamentului (e.g. telefon mobil, computer, tableta etc.) utilizat pentru accesarea serviciilor de Internet si Mobile Banking ale Bancii, nume utilizator si alte date de accesare, fișierele de acces (log-uri); date privind locația geografică, paginile web vizitate și traficul în aplicațiile Bancii, preferințe personale și cookies);
- date privind starea de sănătate, în cazul persoanelor care dețin un produs de asigurare sau solicită restructurarea unui produs de credit;



- date referitoare la interacțiunile persoanei vizate cu Banca pe rețelele de socializare;
- vocea și alte informații rezultate din înregistrările audio precum înregistrarea conversațiilor telefonice efectuate cu personalul Bancii din centrele de servicii-suport clienți;
- informații rezultate în urma înregistrării video în cazul în care vizitați una din locațiile noastre (unități teritoriale sau sediu central) sau utilizați un ATM al Bancii;
- date obținute din instrucțiunile de plată, date provenite din instalarea și utilizarea aplicațiilor Bancii sau categorii speciale de date cu caracter personal.

În ceea ce privește prelucrarea categoriilor speciale de date cu caracter personal (care dezvăluie originea rasială sau etnică, opiniile politice, confesiunea religioasă sau convingerile filozofice sau apartenența la sindicate și prelucrarea de date genetice, de date biometrice pentru identificarea unică a unei persoane fizice, de date privind sănătatea sau de date privind viața sexuală sau orientarea sexuală ale unei persoane fizice) necesare pentru a furniza servicii și produse specifice, Banca poate prelucra date cum ar fi: date biometrice necesare identificării la distanță prin mijloace video, date privind sănătatea necesare fie în vederea încheierii unui produs de asigurare sau pentru restructurarea unui produs de credit, pentru asigurarea accesibilității produselor și/sau serviciilor contractate sau cele asimilate serviciilor de asistență socială. Aceste prelucrări se bazează pe consimțământul persoanei vizate, fără a aduce atingere cazurilor specifice prevăzute de Regulament care permit prelucrarea categoriilor speciale de date cu caracter personal, fără consimțământul explicit.

C. Obținerea datelor personale

Banca obține datele personale direct de la persoanele vizate (client, imputernicit, reprezentant legal etc. la momentul completării documentelor/formularelor solicitate sau al utilizării serviciilor Bancii (ex: Internet și Mobile Banking), sau de la terți prin intermedierea informațiilor (de exemplu, prin brokeri de credite/furnizorii de lead-uri) sau prin interogarea de baze de date/platforme sau site-uri de informații publice, în condițiile legii (de exemplu, prin interogarea bazei de date a Registrului National pentru Evidența Persoanelor, a bazei de date ANAF sau prin interogarea informațiilor publice de pe site-uri/platforme precum portal.just.ro sau RECOM) sau de la clienții Bancii în cadrul unor contracte specifice pentru produse/servicii bancare (ex: date ale garanților, persoane de contact etc.).

D. Tipologii de prelucrare a datelor

Conform Regulamentului UE 2016/679, prin „prelucrare de date” se înțelege orice operațiune sau set de operațiuni efectuate asupra datelor cu caracter personal sau asupra seturilor de date cu caracter personal, cu sau fără utilizarea de mijloace automatizate, cum ar fi colectarea, înregistrarea, organizarea, structurarea, stocarea, adaptarea sau modificarea, extragerea, consultarea, utilizarea, divulgarea prin transmitere, diseminarea sau punerea la dispoziție în orice alt mod, alinierea sau combinarea, restricționarea, ștergerea sau distrugerea.

SECȚIUNEA 4 - SCOPURILE ȘI TEMEIURILE LEGALE DE PRELUCRARE

Scopurile și temeiul juridic al prelucrării

Datele personale obținute de Banca sunt prelucrate ca parte a activității sale, în baza următoarelor temeiuri legale în vederea îndeplinirii următoarelor scopuri:

a) În vederea **executării unui contract la care aderă persoana vizată sau pentru acțiunile premergătoare încheierii unui contract, conform art. 6, alin. 1, lit. b din GDPR**, Banca prelucrează datele cu caracter personal astfel, dar fără a se limita la: colectarea datelor potențialilor clienți în vederea inițierii relației de afaceri; prelucrarea datelor clienților, necesare pentru demersuri în vederea încheierii și executării contractului, respectiv pentru prestarea anumitor servicii bancare sau realizarea de tranzacții după inițierea relației de afaceri; furnizarea serviciilor de obținere a certificatului de semnătură electronică calificată atașate produselor și serviciilor furnizate de Banca și solicitate de persoanele vizate, prin canalele puse la dispoziție de Banca; realizarea și autorizarea unor operațiuni de tranzacționare, depunere/retragere sume, transfer interbancar și intrabancar; realizarea scoring-urilor în vederea contractării unui credit; prelucrarea datelor pentru analize de risc în scopul deciziei de aprobare/respingere și, după caz, a administrării relației de client; operațiuni și tranzacții privind activele și pasivele Bancii (precum, dar fără a se limita la cesiuni de creanțe); colectarea debite/recuperarea creanțe și toate activitățile conexe, inclusiv acțiunile de contactare, notificare, executare silită; prelucrarea datelor reprezentând credențiale de logare în aplicațiile utilizate de persoanele vizate în relație cu Banca; prelucrări în vederea furnizării produselor de asigurare asociate produselor de creditare specifice; prelucrarea datelor în vederea derulării contractelor de asigurare încheiate de Banca sau contractate de client pentru acoperirea diferitelor riscuri; transmiterea de



comunicari si notificari cu privire la derularea contractului de prestare servicii bancare; operatiuni de inscriere a ipotecilor mobiliare si publicitate a operatiunilor juridice aferente;

b) In vederea **indeplinirii unor obligatii/cerințe legale ce-i revin Bancii, conform art. 6, alin. 1, lit. c din GDPR**, datele cu caracter personal vor fi prelucrate in urmatoarele scopuri, dar fara a se limita la acestea: aplicarea masurilor de cunoastere a clientelei si a măsurilor de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului (Legea nr 129/2019, Regulamentul BNR nr. 2/2019) sau de aplicare a sancțiunilor internaționale, precum prelucrari necesare pentru realizarea identificării față în față și/sau la distanță prin mijloace audio și/sau video (tip video-selfie, autentificarea pe o platforma electronică), monitorizarea relatiei de afaceri atat in ceea ce priveste verificarea identitatii, inclusiv prin interogarea bazelor de date ale Registrului National de Evidenta a Persoanelor, derularea si monitorizarea tranzactiilor, inclusiv raportarea tranzacțiilor suspecte catre autoritatile competente, consultarea bazelor de date relevante, cum ar fi cele gestionate de Agenția Națională de Administrare Fiscală și Centrala Riscului de Credit, RECOM, Starbyte, World Check, Dow Jones, sau alti prestatori de servicii similare (Keysfin, ICAP, etc), portalul instanțelor de judecată, adrese și informații de la autorități și instituții publice etc.; efectuarea demersurilor de prevenire și combatere a fraudelor; derularea de actiuni de audit sau obligatii de raportare conform legi catre diverse institutii/organisme de stat, precum BNR, Ministerul Finantelor, ANAF, ASF, CRC, inclusiv pentru raportări FATCA când Persoana vizată este cetățean SUA și raportări CRS pentru combaterea evaziunii fiscale; prelucrarea datelor din contractele de prestari servicii, precum îndeplinirea cerințelor legale din aria plăților/serviciilor de plăți; prelucrarea datelor unor terti, din documentele justificative (precum contracte de chirii, contracte de utilitati) necesare îndeplinirii cerintelor de cunoastere a clientelei; verificarea si consemnarea identității vizitatorilor unităților financiar bancare si prelucrarea imaginilor video, in conformitate cu Legea nr. 333/2003 si Hotararea Guvernului 301/2012; soluționarea cererilor autorităților/instituțiilor de stat competente (precum solicitările de informații din partea instanțelor, parchetelor, Ministerului de Interne și a altor structuri cu atribuții în acest sens, precum DIICOT etc); gestionarea reclamațiilor și sesizărilor ce vizează produsele și/sau serviciile bancare contractate de către persoana vizată precum și a exercitării de către persoanele vizate a drepturilor reglementate de GDPR; transmiterea de notificări și informări privind produsele și serviciile deținute și relația de afaceri sau a altor informari expres reglementate de lege (precum prezenta Informare); evaluarea solvabilitatii, bonitatii si eligibilității unui client/garant/codebitor in vederea acordarii unui credit; realizarea executărilor silite a sumelor datorate precum și a administrării popririilor și sechestrelor;

c) In vederea **indeplinirii intereselor legitime ale Bancii, în baza art. 6, alin.1, lit.f din GDPR**, datele cu caracter personal vor fi prelucrate in urmatoarele scopuri, dar fara a se limita la acestea: consultarea unor surse publice, inclusiv a bazelor de date cu informatii de risc, in vederea asigurarii unui nivel optim de cunoastere a clientelei in vederea prevenirii spalarii banilor si combaterii finantarii terorismului, dar si in vederea asigurarii exactitatii datelor prin furnizarea de catre Directia Generala pentru Evidenta Persoanelor („DGEP”) a datelor din actele de identitate ale clientilor existenti, precum si informatii legate de decesul unui client (daca este cazul) printr-un schimb reciproc de informatii prin interogarea bazei de date a DGEP, atat in vederea actualizarii continue a datelor cu ocazia initierii relatiei de client, cat si pe parcursul derularii acesteia inclusiv in anumite situatii specifice (ex: suspiciuni de fraudă); prelucrari privind gestionarea reclamatiiilor si sesizarilor, dar si pentru exercitarea și apărarea drepturilor Bancii in instanță; operatiuni de reducere a riscului de fraudă prin monitorizarea tranzacțiilor, inclusiv contactarea persoanelor vizate implicate; prevenirea si investigarea fraudelor pentru a preîntâmpina fraudele tranzacționale și plățile nedatorate, incusiv prin aderarea la serviciul SANB (in colaborare cu Transfond si alti participantii); prelucrari de date in scopuri statistice sau efectuarea de analize pe baza de informatii agregate; prelucrarea in sistemele de tipul Biroului de Credit (in relatie cu care Banca are calitatea de Operator Asociat); activitățile realizate in vederea recuperarii debitelor inclusiv prin apelarea la serviciile unei entitati terte; consultarea in evidentele Registrului Comertului in vederea administrarii dosarelor de insolventa pentru persoanele fizice; prelucrarea datelor prin actiuni de tip studii de piata sau sondaje/opinii (inclusiv Second-day call) efectuate in vederea imbunatatirii produselor si serviciilor Bancii si optimizarea fluxurilor, politicilor și a procedurilor interne; prelucrari privind inscrierea in concursurile, tombolele, promotiile sau alte campanii similare pe care Banca le organizeaza, in regim propriu sau in colaborare Grupul din care face parte Banca si/sau cu partenerii sai de afaceri, in cazul in care sunt indeplinite criteriile de eligibilitate prevazute in regulamentul campaniei; prelucrari prin instrumente de securitate informatica (precum DLP, firewall); prelucrarea date in medii de test in procesul de proiectare, dezvoltare si utilizare a sistemelor informatice, in cazurile in care obiectivele testarii sunt calitatea si/sau acuratetea datelor; prelucrari de date efectuate in vederea optimizarii fluxurilor si aplicatiilor dedicate, prin asigurarea suportului tehnic si a activitatilor de mentenanta; inregistrarea audio a convorbirilor telefonice realizate de catre personalul din cadrul Contact Center in vederea soluționarii anumitor cereri, realizarii unor investigatii, probarii unui litigiu, precum si pentru imbunatatirea calitatii serviciilor; transmiterea de comunicari in scop educativ si informativ pentru a



asigura utilizarea corecta a produselor detinute, reamintirea facilitatilor asociate produselor detinute sau cresterea nivelului de intelegere asupra masurilor de siguranta pentru prevenirea fraudelor (de ex. mesaje awareness card skimming, e-mail phishing etc); obtinerea unor imagini sau inregistrari video prin folosirea sistemelor de supraveghere video in scop de securitate fizica si suspiciuni de fraudă; prelucrari automate, fara insa a exclude interventia umana, in activitati de segmentare si profilare de marketing in vederea oferirea unor produse personalizate sau configurarii unor oferte dedicate; efectuarea raportarilor specifice la nivelul Grupului Intesa Sanpaolo ce pot cuprinde date privind persoana, proprietatea, activitatea, afacerea sau relatiile de afaceri sau cu persoanele din cadrul aceluiasi grup de clienti care constituie sau pot constitui un singur risc, respectiv la tranzactiile contului/conturilor deschise la Bancă, în temeiul interesului legitim, și anume de a asigura un management prudential al riscurilor la nivel de Grup; prelucrari realizate in interesul legitim al Intesa Sanpaolo Bank Romania pentru a realiza din punct de vedere legal, tehnic si operational procesul de fuziune si integrare a clientilor si activitatii First Bank si de a asigura administrarea corespunzatoare si in mod continuu a produselor si serviciilor bancare, asigurand obligatia legala a Bancii privind continuitatea serviciilor bancare in conditii optime. În acest context, prelucrarea datelor personale ale clienților First Bank in perioada pre-fuziune este esențiala pentru alinierea sistemelor, proceselor, produselor și serviciilor, migrarea conturilor clienților, a istoricului tranzacțiilor și a altor informații importante către un sistem unificat, asigurând o tranziție fără probleme, minimizând orice întreruperi și menținând continuitatea serviciului în relația cu clienții;

d) In baza **consimtamantului exprimat al persoanelor vizate, conform art. 6, alin. 1, lit. a din GDPR**, datele vor fi prelucrate in urmatoarele scopuri: marketing direct, precum dar fara a se limita la: participare in campanii si acordare de premii, programe de loializare si oferte speciale lansate pentru clienti, inclusiv pentru promovarea oricaror produse si servicii ale Bancii si ale partenerilor sai, reclama/publicitate; prelucrarea datelor din cadrul convorbirilor telefonice efectuate prin serviciul de Contact Center; prelucrarile de consultare a bazelor de date CRC si ANAF, in cazul solicitarii unui produs de creditare; pentru prelucrarea datelor biometrice, in contextul identificarii de la distanta in vederea accesarii anumitor servicii/produse ale Bancii (ex. initierea relatiei de afaceri prin internet/mobile banking, actualizarea datelor de la distanta, pentru inrolarea in scopul eliberarii unui certificat pentru semnatura digitala; analiza comportamentului cu prilejul accesarii website-ului Bancii, prin folosirea de cookies, atat ale Bancii, cat si ale tertilor;

Procese decizionale automatizate si crearea de profiluri

In ceea ce priveste crearea de profiluri, Banca poate efectua prelucrari in vederea evaluarii comportamentului dvs. si a altor aspecte personale. Pe baza acestor date si a consimtamantului acordat, Banca poate realiza un profil atat pentru a identifica preferintele dvs. referitoare la produsele, serviciile si ofertele Bancii, modalitatea de comunicare preferata si comportamentul dvs. in relatia cu Banca, cat si pentru a dezvolta noi produse si servicii. De asemenea, unele activitati de profilare sunt bazate pe interesul legitim la Bancii, precum cele de încadrare într-un grad de risc din perspectiva spălării banilor, finanțării terorismului și sancțiunilor internaționale.

Procesele decizionale automatizate, reglementate de art. 22 din GDPR, reprezinta acele decizii luate de Banca fără intervenția unui factor uman și care pot produce efecte juridice sau care vă pot afecta în mod similar într-o măsură semnificativă. In anumite circumstante, Banca poate derula astfel de prelucrari in scopuri, precum dar fara a se limita la: verificarea persoanelor în listele de sancțiuni internaționale in momentul inițierii unei relații de afaceri cu Banca, monitorizarea tranzacțiilor si adoptarea masurilor de blocare a acestora functie de suma tranzactionata sau frecventa acestora in caz de identificare a unor operatiuni suspecte, determinarea eligibilității de contractare a unui produs bancar prin aplicarea unui scoring intern, continand criteriile eliminatorii automate (cum ar fi criteriile minime de creditare, grad de indatorare, venituri detinute, scorul FICO furnizat de către Biroul de Credite S.A.). Scoringul este un instrument de evaluare a riscului la care se expune Banca atunci când acordă un credit. Acesta are la bază o analiză statistică, care folosește datele dumneavoastră cu caracter personal și ne ajută să stabilim posibilul comportament de rambursare prin generarea unui scor. Scorul este un punctaj rezultat în urma analizei datelor, care exprimă posibilitatea de îndeplinire a obligațiilor de plată a ratelor de credit pe toată perioada contractului de credit. Banca stabilește un scor minim pe care îl acceptă atunci când acordă credite, astfel de fiecare dată când scorul calculat se va afla sub pragul minim pe care Banca l-a stabilit, nu se va putea acorda creditul.

SECTIUNEA 5 - OBLIGATIA DE FURNIZARE A DATELOR PERSONALE

Datele personale sunt furnizate catre Banca de catre persoana vizata sau persoane autorizate la solicitarea produselor/serviciilor furnizate de Banca in cadrul documentelor specifice, iar cu privire la acestea, refuzul pentru prelucrarea datelor, exprimat la initierea relatiilor de afaceri, va determina imposibilitatea Bancii de a da curs



solicitarilor pentru astfel de produse sau servicii. De asemenea, ulterior incheierii unor contracte cu Banca, furnizarea periodica de date actualizate este necesara pentru derularea acestora si a indeplinirii obligatiilor legale si intereselor legitime ale Bancii.

SECTIUNEA 6 - CATEGORII DE DESTINATARI

Pentru atingerea scopurilor indicate mai sus, in functie de relatia de client si produsele sau serviciile achizitionate, Banca poate transmite datele dumneavoastra cu caracter personal urmatoarelor categorii de destinatari:

- a) persoana vizata si/sau reprezentantii sai legali sau conventionali;
- b) terti contractanti si parteneri contractuali ai Băncii din toate arile necesare derularii optime a activității curente a Băncii (ex.: asiguratorii, agenții de recuperare creanțe, avocați, notari, executori judecătorești, evaluatori, auditori, consultanți, societăți din aria IT/plăți, furnizori ai serviciilor de investigare și documentare fraude, servicii postale si de curierat, furnizori de servicii IT, de servicii de arhivare in format fizic si/sau electronic);
- c) banci partenere si banci de corespondent, banci sau institutii financiare participante in creditele sindicalizate si alta entitati financiare/ prestatoare de servicii de plată, inclusiv terți PSP (precum prestatori de servicii de inițiere a plății, prestatori de servicii de informare cu privire la conturi, și prestatori de servicii de plată care emit instrumente de plata bazate pe card) pentru a executa anumite servicii de plată și retrageri de numerar;
- d) prestatori de servicii tehnice de procesare facilitare a plăților inter-bancare (ex. Nexi Croatia, Transfond, SWIFT, Bursa de Valori București), furnizori de servicii de productie si personalizare a instrumentelor de plata, furnizori de servicii tehnice de facilitare a platilor (precum Visa si Mastercard), prestatori de servicii de initiere a platii si prestatori de servicii de informare cu privire la conturi;
- e) furnizori de servicii de incredere (precum Onfido, CertSign) in vederea identificari, autentificarii dumneavoastra si pentru generarea certificatului de semnatura electronica;
- f) furnizori de servicii de cercetare de piata/ agentii de media, furnizori de transmitere a comunicariilor de orice natura, inclusiv legale/ contractuale sau de marketing;
- g) in cazul in care ati contractat produse de creditare, datele pot fi transmise catre birouri de organizare a bazelor de date, precum Biroul de Credit, Centrala Riscului de Credit, Centrala Incidentelor de Plati, dar si catre entitati cu rol de garant, precum FNGCIMM, Fondul de Garantare a Creditului Rural, APIA, BID sau autorități și instituții publice cum sunt Agenția Națională de Cadastru și Publicitate Imobiliară ("ANCP"), Registrul Național de Publicitate a Garanțiilor Reale Mobiliare ("RNPM");
- h) angajatorul Persoanei vizate;
- i) companii din cadrul Grupului Intesa Sanpaolo, atat catre compania-mama, cat si catre alte subsidiare sau entitati din cadrul Grupului, inclusiv companii care ofera servicii de IT, servicii administrative si/sau financiare;
- j) actionari;
- k) entitati cu care Banca a incheiat contracte de finantare sau cesiuni de creante, terti in cazul cesionarii/ transferului drepturilor Bancii;
- l) autoritati de stat, conform competentelor acestora si a legislatiei aplicabile, si sisteme publice de informatii infiintate la nivelul administratiilor/autoritatilor publice, cum ar fi: Banca Nationala a Romaniei (BNR), ASF, Autoritatea Nationala pentru Protectia Consumatorilor - ANPC, Oficiul National de Prevenire si Combatere a Spalarii Banilor - ONPCSB, Agentia Nationala de Administrare Fiscala (ANAF), Autoritatea Nationala de Supraveghere a Prelucrării Datelor cu Caracter Personal – ANSPDCP;
- m) ANAF - in vederea respectării legislației FATCA („Foreign Account Tax Compliance Act”) și CRS (Common Reporting Standard), în cazul în care datele cu caracter personal sau operațiunile efectuate de catre dumneavoastra se incadreaza in criteriile de raportare stabilite de FATCA și/sau CRS;
- n) Casa Nationala de Pensii Publice, Ministerul Apararii Nationale, Ministerul Afacerilor Interne, Agentiile Judetene pentru Plati si Inspectie Sociala (pentru livrarea pensiilor, alocațiilor si/sau altor indemnizatii);
- o) autoritati judiciare/de investigatie si control, autoritati judecătorești, autoritati publice centrale si locale;
- p) orice alte categorii de parteneri contractuali necesari desfasurarii activitatii curente a Băncii.

SECTIUNEA 7 - TRANSFERURI DE DATE CU CARACTER PERSONAL CATRE TARI TERTE SAU ORGANIZATII INTERNATIONALE IN AFARA UNIUNII EUROPENE

Datele cu caracter personal pot fi transferate anumite categorii de date cu caracter personal pot fi transferate si in afara României, atat in interiorul Spatiului Economic European (SEE), in tari precum Italia, Croatia, Ungaria, Germania, Irlanda, cat si in afara SEE, inclusiv Statele Unite ale Americii și Regatul Unit al Marii Britanii.

Banca se va asigura ca transferul, dupa caz, al datelor cu caracter personal in afara SEE indeplineste un nivel



adekvat de protecție similar celui din cadrul SEE, fie prin clauzele contractuale standard adoptate la nivelul Comisiei Europene (alături de alte măsuri suplimentare de protecție, atunci când este cazul) sau alte garanții recunoscute de lege (precum deciziile de adecvare – cum este cazul transferului de date în Regatul Unit al Marii Britanii). Banca nu va dezvălui datele cu caracter personal partilor care nu sunt autorizate să le prelucereze.

SECȚIUNEA 8 - PERIOADA DE PASTRARE A DATELOR PERSONALE

Datele dvs. personale sunt prelucrate folosind instrumente manuale, electronice și automate și într-un mod care să le asigure securitatea, confidentialitatea, integritatea și disponibilitatea.

Datele dumneavoastră personale sunt păstrate, pentru o perioadă care nu depășește perioada necesară pentru atingerea scopurilor pentru care sunt prelucrate, fără a aduce atingere condițiilor de păstrare impuse de lege. Spre exemplificare, dar fără limitare la acestea:

- datele dumneavoastră personale sunt păstrate pentru o perioadă de 10 ani de la data încetării relației contractuale sau pentru o perioadă de 6 luni în cazul în care între dumneavoastră și Bancă nu se încheie o relație contractuală (cu excepția cazului în care este necesară sau prevăzută de lege o perioadă mai lungă de păstrare);
- datele cu caracter personal transmise către Biroul de Credit S.A sunt stocate pe o perioadă de 4 ani de la data ultimei actualizări;
- datele cu caracter personal transmise către Centrala Riscului de Credit sunt stocate de această timp de 7 ani de la data înscrierii;
- înregistrările video vor fi păstrate pentru o perioadă de maxim 30 de zile, exceptând situația în care există motive temeinice pentru păstrarea acestora o perioadă mai îndelungată;
- datele personale prelucrate în scopurile de marketing direct vor fi păstrate astfel: a) pe o perioadă de cel mult 3 ani de la momentul încetării relațiilor contractuale încheiate cu Banca, în cazul în care ați devenit client al Bancii sau b) pe o perioadă de cel mult 3 ani de la momentul acordării consimțământului, în cazul în care între dumneavoastră și Banca nu se inițiază o relație contractuală.

Este posibil ca, în urma îndeplinirii termenelor legale de arhivare, Banca să dispună de anonimizarea datelor, lipsindu-le astfel de caracterul personal și să continue prelucrarea datelor anonime pentru scopuri statistice.

SECȚIUNEA 9 - DREPTURILE PERSOANEI VIZATE

În calitatea dumneavoastră de persoană vizată aveți următoarele drepturi:

- 1) **dreptul de acces, dreptul la informare:** posibilitatea de a fi informat dacă și care sunt datele cu caracter personal pe care le deținem despre dumneavoastră, acces la acestea și la informații precum: scopurile și durata prelucrării, sursa datelor, destinatarii sau categoriile de destinatari cărora datele cu caracter personal le-au fost sau urmează să le fie divulgate etc;
- 2) **dreptul la rectificare:** posibilitatea de a solicita actualizarea, completarea sau corectarea datelor referitoare la dumneavoastră, astfel încât acestea să fie întotdeauna exacte;
- 3) **dreptul la ștergere (“dreptul de a fi uitat”):** posibilitatea de a solicita ștergerea datelor dumneavoastră dacă sunt îndeplinite anumite condiții, în conformitate cu prevederile legale. Va informăm că Banca nu va putea șterge datele personale dacă prelucrarea acestora este necesară, de exemplu, pentru a respecta o obligație legală, pentru motive de interes public, pentru a formula sau exercita o acțiune în instanță;
- 4) **dreptul la restricționarea prelucrării:** posibilitatea de a obține din partea Bancii restricționarea prelucrării datelor cu caracter personal, în anumite situații, cum ar fi: persoana vizată contestă exactitatea datelor sau legalitatea prelucrării, persoana vizată se opune ștergerii datelor, atunci când Banca nu mai are nevoie de datele personale în scopul prelucrării, dar persoana vizată le solicită pentru constatarea, exercitarea sau apărarea unui drept în instanță sau atunci când persoana vizată se opune prelucrării, pentru intervalul de timp în care se verifică dacă interesele legitime ale Bancii prevalează asupra celor ale persoanei vizate;
- 5) **dreptul la portabilitatea datelor:** în cazul în care prelucrarea datelor dumneavoastră personale este bazată pe consimțământ sau este necesară pentru desfășurarea unui contract sau în cadrul demersurilor făcute pentru încheierea unui, și prelucrarea se realizează prin mijloace automate, puteți: solicita să primiți datele dumneavoastră cu caracter personal furnizate într-un format structurat, utilizat în mod curent și care poate fi citit automat; transmite aceste date altui operator, fără obstacole din partea operatorului caruia i-au fost furnizate datele cu caracter personal. De asemenea, aveți dreptul de a solicita ca datele dumneavoastră personale să fie transmise de Banca direct către un alt operator de date indicat de dumneavoastră, în cazul în care acest lucru este posibil din punct de vedere tehnic pentru Banca. În acest caz, veți pune la dispoziția Bancii detaliile exacte ale noului



operator de date catre care intentionati transmiterea acestora si veti furniza Bancii o autorizare scrisa in acest sens;

6) **dreptul la opozitie:** in orice moment, aveti dreptul de a va opune prelucrării datelor dumneavoastra cu caracter personal daca prelucrarea se realizeaza in scopul executării unei sarcini indeplinite in interes public sau este necesara in scopul interesului legitim al Bancii (inclusiv crearea de profiluri). In cazul in care veti decide exercitarea acestui drept, Banca nu va mai prelucra datele cu caracter personal, cu exceptia cazului in care demonstreaza ca are motive legitime si imperioase sau obligatii legale care justifica prelucrarea si care prevaleaza asupra intereselor, drepturilor si libertatilor persoanei vizate sau ca scopul este constatarea, exercitarea sau apararea unui drept in instanta;

7) **Procesul decizional individual automatizat, inclusiv crearea de profiluri:** Regulamentul acorda persoanei vizate dreptul de a nu face obiectul unei decizii bazate exclusiv pe prelucrarea automatizata a datelor personale, inclusiv crearea de profiluri, care pot produce efecte juridice care privesc persoana vizata sau o afecteaza in mod similar intr-o masura semnificativa, cu exceptia cazului in care decizia mentionata mai sus: a) este necesara pentru incheierea sau executarea unui contract intre persoana vizata si Banca; b) este autorizata prin dreptul Uniunii sau dreptul intern care se aplica Bancii; c) are la baza consimtamantul explicit al persoanei vizate. In cazurile mentionate la literalele (a) si (c), Banca pune in aplicare masuri corespunzatoare pentru protejarea drepturilor, libertatilor si intereselor legitime ale persoanei vizate, cel putin dreptul acesteia de a obtine interventie umana din partea operatorului, de a-si exprima punctul de vedere si de a contesta decizia. In acest sens, persoana vizata trebuie sa transmita Bancii o cerere prin care solicita interventia unui operator uman, isi exprima punctul de vedere si contesta decizia, la datele de contact mentionate in prezenta Informare;

8) **Dreptul de a depune o plangere catre autoritatea de supraveghere competenta** pentru protectia datelor: fara a aduce atingere dreptului de a face apel la orice alta instanta administrativa sau jurisdictionala, in cazul in care considerati ca prelucrarea datelor dumneavoastra personale are loc cu incalcare a Regulamentului si/sau a reglementarilor aplicabile, puteti depune o plangere la Autoritatea Nationala pentru Supravegherea Datelor cu Caracter Personal (site oficial: www.dataprotection.ro).

Va puteti exercita in orice moment aceste drepturi prin trimiterea unei cereri sau puteti adresa orice intrebari sau nelamuriri cu privire la prelucrarea datelor cu caracter personal la adresa de e-mail dpo@intesaspaolo.ro, prin posta la sediul B.C. Intesa Sanpaolo Romania S.A. din Bucuresti, Soseaua Nicolae Titulescu, nr. 29-31, Sector 1, Cod postal 011132 sau direct in oricare din unitatile teritoriale ale Bancii.

Banca are obligatia de a furniza informatii privind actiunile intreprinse ca urmare a exercitării drepturilor mentionate mai sus, fara intarzieri nejustificate si, in orice caz, in cel mult o luna de la primirea cererii. In cazul in care este vorba de cereri complexe sau foarte numeroase, acest termen se poate prelungi cu doua luni. In acest caz, Banca are obligatia de a informa persoana vizata cu privire la o astfel de prelungire, in termen de o luna de la primirea cererii, prezentand si motivele intarzierii.

Prezenta informare se actualizeaza periodic putand fi consultata oricand pe site-ul oficial al Bancii <https://www.intesaspaolobank.ro/>, sectiunea Protectia datelor.

Versiunea Iunie 2026