

**INFORMARE PRELUCRARE DATE CU CARACTER PERSONAL
în procesul de creditare al Băncii Comerciale Intesa Sanpaolo Romania S.A.
Persoane Fizice**

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") 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, Șoseaua 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 - Participantă 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 terților pe care le-ați furnizat în cadrul relațiilor contractuale existente cu Banca, în scopurile indicate în Secțiunea 3 a acestei informări. Persoanele fizice ale căror date sunt prelucrate de către Banca sunt denumite în continuare „persoane vizate”.

Secțiunea 2 Datele de contact ale ofițerului responsabil pentru protecția datelor cu caracter personal

Banca Comercială Intesa Sanpaolo Romania S.A. a numit un Ofițer pentru 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 11 din prezenta informare, vă rugăm să adresați o solicitare fie prin e-mail: dpo@intesasanpaolo.ro, fie prin poștă la adresa din București, Șoseaua Nicolae Titulescu, nr. 29-31, Sector 1, Cod postal 011132.

Secțiunea 3 Scopul în care prelucram datele dumneavoastră cu caracter personal

Banca prelucrează datele dumneavoastră cu caracter personal solicitate în formularele pe care le completați, acestea fiind necesare pentru încheierea și derularea relației contractuale, pentru îndeplinirea unor obligații legale, pentru buna gestionare a solicitărilor adresate și pentru a stabili dacă va putem acorda finanțarea de care aveți nevoie.

În lipsa furnizării acestor date personale, solicitările dumneavoastră nu pot fi procesate.

Datele cu caracter personal pe care le colectăm sunt necesare pentru:

- 1) analiza și acordarea creditului solicitat;
- 2) evaluarea capacității dumneavoastră de a rambursa creditul și evaluarea riscului de neplată la care se expune Banca;
- 3) stabilirea condițiilor pe care vi le putem oferi pentru menținerea/restructurarea creditului, dacă va fi cazul și pentru a onora obligațiile pe care ni le-am asumat prin contractul de credit;
- 4) prevenirea și combaterea fraudelor;
- 5) interogarea sistemelor/bazelor de date ale Biroului de Credit S.A., Autorității Naționale de Administrare Fiscală ("ANAF"), Buletinului Procedurilor de Insolvență și dacă este cazul, alți terți autorizați să dețină informații relevante pentru noi, în condițiile legii;
- 6) analiza garanțiilor pe care le oferiți;
- 7) monitorizarea îndeplinirii anumitor condiții esențiale pentru produsul de credit (de exemplu încasarea venitului la B.C. Intesa Sanpaolo Romania S.A.) și verificarea îndeplinirii altor obligații care va revin;
- 8) soluționarea solicitărilor dumneavoastră și pentru a vă informa cu privire la creditul pe care îl dețineți;
- 9) recuperarea eventualelor sume restante.

De asemenea, în temeiul consimțământului dumneavoastră expres acordat în acest sens, vom putea prelucra datele dumneavoastră pentru a vă putea trimite comunicări comerciale (marketing direct) pentru produse și servicii bancare/financiare, posibile beneficii/reduceri, inclusiv oferte personalizate, sondaje de opinie, concursuri, conferințe sau evenimente

Secțiunea 4

Tipurile de date cu caracter personal pe care le folosim despre dumneavoastră

În procesul de creditare, avem nevoie de următoarele categorii de date: 1) **datele de identificare și de contact:** nume, prenume, domiciliu, cod numeric personal (CNP), seria și numărul actului de identitate, alte date cuprinse în actul de identitate (cetățenie, locul de naștere, emitent, data de valabilitate, sexul), naționalitate, număr de telefon, adresă de email, adresă de corespondență; 2) **date financiare** legate de sursa, tipul, fluctuațiile și nivelul veniturilor dumneavoastră, rulajul contului bancar, angajamentele de plată lunare, popriri sau executări silite, date despre creditul refinanțat, dacă este cazul; 3) **detalii despre creditul acordat**, respectiv tipul creditului, destinația, suma, durata, dobânda, tipul de rambursare, grafic de rambursare, garanțiile aduse, comportamentul dumneavoastră de plată pe durata relației contractuale, alte produse de creditare deținute și informații despre acestea; 4) **informații privind garantarea obligațiilor** dumneavoastră contractuale față de Bancă: identitatea și datele personale ale Codebitorului și/sau Garantului, în vederea încheierii și desfășurării contractului de ipotecă mobilă; 5) **istoricul dumneavoastră de creditare:** alte credite pe care le-ați deținut, întârzieri la plata ratelor, credite refinanțate; 6) **date cu privire la fraude** care ar putea afecta capacitatea dumneavoastră de rambursare a creditului sau incompatibile cu calitatea de client B.C. Intesa Sanpaolo Romania S.A.; 7) **proprietățile pe care le dețineți** imobiliare/mobiliare, asigurări ale acestor proprietăți, acte de proprietate; 8) **informații cu privire la bonitatea dumneavoastră:** scorul FICO, modul de îndeplinire al altor criterii de eligibilitate; 9) **alte date:** stare civilă, ocupația, vechimea în muncă, angajatorul, locul de muncă, studii, eventuale litigii în care sunteți parte, semnătura, datele obținute din surse publice sau de la terți autorizați, cum sunt: Biroul de Credit S.A., Buletinul Procedurilor de Insolvență, Oficiul Național al Registrului Comerțului, Starbyte S.R.L., Agenția Națională pentru Administrare Fiscală; informații rezultate în urma înregistrării audio a convorbirilor în situația în care se solicită telefonic informații referitoare la credit, orice alte informații necesare în procesul de analiză, acordare, monitorizare și rambursare credit.

Secțiunea 5

Modalitati de prelucrare a datelor

Prelucrarea datelor se referă la orice tipuri de proceduri, activități/operațiuni și evidențe ce pot fi generate în cadrul Băncii sau de către furnizori din țară sau străinătate împuterniciți de către Bancă, precum colectare, stocare, arhivare, consultare, înregistrare, organizare, modificare, ștergere, transmitere, combinare, restricționare, distrugere etc.

Secțiunea 6

Luarea deciziei de creditare

Decizia de creditare este rezultatul unui proces decizional individual automatizat, prin aplicarea unui scoring inițial intern și corelarea rezultatului cu scorul FICO furnizat de către Biroul de Credite S.A. și ulterior cu criteriile minime de creditare.

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. Pe lângă scorul de creditare, Banca va determina dacă sunt îndeplinite și alte criterii minime de creditare, cum sunt: 1) validări în baze de date interne ale Băncii; 2) validări în baza informațiilor obținute de la Biroul de Credit S.A.; 3) gradul maxim de îndatorare; 4) întârzieri pe care le-ați înregistrat în trecut la returnarea altor credite, existența unor popriri sau executări silite; 5) condiții minime de eligibilitate prevăzute de reglementările interne ale Băncii.

Secțiunea 7

Temeiul în care prelucram datele dumneavoastră cu caracter personal

Interogarea datelor se bazează pe următoarele temeuri legale: 1) **Desfășurarea contractului de credit**, precum și toate demersurile precontractuale realizate pentru a încheia un contract de credit. Toate datele colectate direct de la dumneavoastră prin Cererea de credit și din celelalte formulare precontractuale, precum și datele obținute din alte surse astfel cum acestea au fost enumerate în prezentul document ("Informare prelucrare date cu caracter personal în procesul de creditare al Bancii Comerciale Intesa Sanpaolo Romania S.A."), sunt necesare în vederea analizării acordării sau nu a creditului; 2) **Obligațiile legale** pe care le are Banca, respectiv obligația de cunoaștere a clienței, de evaluare a capacității de rambursare a creditului și de prevenire și combatere a spălării banilor și a finanțării terorismului etc.; 3) **Interesul legitim al Băncii** de: analiză și monitorizare a portofoliului de credite, dezvoltare și îmbunătățire a produselor de creditare, evaluare a riscurilor de fraudă/financiare la care se expune Banca prin activitatea de creditare, cesiunea creditelor sau transferul acestora prin orice modalitate posibilă, conservarea garanțiilor prezentate; transmiterea de date cu caracter personal către Biroul de Credit S.A. și consultarea acestuia; 4) **Consimțământul** dumneavoastră pentru: i) a primi comunicări comerciale (marketing direct) pentru produse și servicii bancare/financiare, posibile beneficii/reduceri, inclusiv oferte personalizate, sondaje de opinie, concursuri, conferințe sau evenimente; ii) a consulta baza de date ANAF.

Cui transmitem datele dumneavoastră cu**Secțiunea 8****caracter personal**

Acordarea și gestionarea unui credit pe toată durata relației contractuale, presupune transmiterea datelor dumneavoastră cu caracter personal către diverse categorii de destinatari din țară și străinătate, în cadrul Grupului Intesa Sanpaolo, asiguratorii, evaluatori, autorități și instituții publice cum sunt Agenția Națională de Cadastru și Publicitate Imobiliară (“ANCPI”), Registrul Național de Publicitate a Garanțiilor Reale Mobiliare (“RNPM”), Fondul Național de Garantare a Creditelor (“FNGCIMM”) în cazul creditelor Prima Casă/Noua Casă, Centrala Riscurilor de Credit; notari, Biroul de Credit S.A., cesionari ai creditelor, agenții de recuperare a creanțelor, ANAF. De asemenea, putem transmite datele dumneavoastră cu caracter personal către: entități din cadrul Grupului; cenzori sau organe de control și/sau audit; furnizori de prestări servicii/terți la care Banca apelează pentru desfășurarea unei părți din activitate (din motive administrative, organizatorice sau tehnice).

Secțiunea 9**Transferurile de date cu caracter personal către țări terțe sau organizații internaționale în afara Uniunii Europene**

Datele cu caracter personal pot fi prelucrate atât în interiorul, cât și în exteriorul Spațiului Economic European (SEE), numai sub rezerva restricțiilor contractuale privind confidențialitatea și securitatea, în conformitate cu legile și regulamentele aplicabile privind protecția datelor. Banca se va asigura că transferul, după caz, al datelor cu caracter personal în afara SEE primește un nivel adecvat de protecție, așa cum o face în SEE (cum ar fi clauzele contractuale standard pentru transferurile de date cu caracter personal către alte companii). Banca nu va dezvălui datele cu caracter personal părților care nu sunt autorizate să le proceseze.

Secțiunea 10**Intervalul de timp în care sunt păstrate datele dumneavoastră cu caracter personal**

Datele dumneavoastră cu caracter personal sunt păstrate, pentru o perioadă care nu depășește perioada necesară pentru atingerea scopului pentru care sunt prelucrate, respectiv pe toată perioada relației generate de contractul de credit, până la expirarea termenilor de prescripție legală și/sau a termenelor de arhivare cu respectarea principiului limitării duratei de păstrare. Astfel, vom păstra datele dumneavoastră cu caracter personal 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).

Secțiunea 11**Drepturile dumneavoastră**

Dispuneți de următoarele drepturi: 1) **dreptul de acces:** posibilitatea de a întreba 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; Vă informăm că Banca nu vă poate 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 restricționare a prelucrării:** posibilitatea de a obține din partea Băncii restricționarea prelucrării datelor dumneavoastră cu caracter personal, în anumite situații, cum ar fi de exemplu dacă datele deținute de Bancă nu sunt conforme cu realitatea; 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 căruia i-au fost furnizate datele cu caracter personal. De asemenea, aveți dreptul de a solicita ca datele dumneavoastră personale să fie transmise de Bancă direct către un alt operator de date indicat de dumneavoastră, în cazul în care acest lucru este posibil din punct de vedere tehnic pentru Bancă. În acest caz, veți pune la dispoziția Băncii detaliile exacte ale noului operator de date către care intenționați transmiterea acestora și veți furniza Băncii o autorizare scrisă în acest sens; 6) **dreptul la opoziție:** în orice moment, aveți dreptul de a vă opune prelucrării datelor dumneavoastră cu caracter personal dacă prelucrarea se realizează în scopul executării unei sarcini îndeplinite în interes public sau este necesară în scopul interesului legitim al Băncii (inclusiv crearea de profiluri). În cazul în care veți decide exercitarea acestui drept, Banca nu va mai prelucra datele cu caracter personal, cu excepția cazului în care demonstrează că are motive legitime și imperioase sau obligații legale care justifică prelucrarea și care prevalează asupra intereselor, drepturilor și libertăților persoanei vizate sau că scopul este constatarea, exercitarea sau apărarea unui drept în instanță; 7) **Procesul decizional individual automatizat, inclusiv crearea de profiluri:** Regulamentul acordă persoanei vizate dreptul de a nu face obiectul unei decizii bazate exclusiv pe prelucrarea automatizată a datelor personale, inclusiv crearea de profiluri, care pot produce efecte juridice care privesc persoana vizată sau o afectează în mod similar într-o măsură semnificativă, cu excepția cazului în care decizia menționată mai sus: a) este necesară pentru încheierea sau executarea unui contract între persoana vizată și Bancă; b) este autorizată prin dreptul Uniunii sau dreptul intern care se aplică Băncii; c) are la bază consimțământul explicit al persoanei vizate. În cazurile menționate la literele (a) și (c), Banca pune în aplicare măsuri corespunzătoare pentru protejarea drepturilor, libertăților și intereselor legitime ale persoanei vizate, cel puțin dreptul acesteia de a obține intervenție umană din partea operatorului, de a-și exprima punctul de vedere și de a contesta decizia. În acest sens, persoana vizată trebuie să transmită Băncii o cerere prin care solicita intervenția unui angajat al Băncii, să își exprime punctul de vedere și să conteste decizia, la datele de contact menționate în secțiunea 11 din prezenta Informare; 8) **Dreptul de a depune o plângere către autoritatea de supraveghere competentă pentru protecția datelor:** fără a aduce atingere dreptului de a face apel la orice altă instanță administrativă sau jurisdicțională, în cazul în care considerați că prelucrarea datelor dumneavoastră personale are loc cu încălcarea Regulamentului și / sau a reglementărilor aplicabile, puteți depune o plângere la Autoritatea Natională pentru Supravegherea Datelor cu Caracter Personal (site oficial: www.dataprotection.ro).

Vă puteți exercita în orice moment aceste drepturi prin trimiterea unei cereri sau puteți adresa orice întrebări sau nelămuriri cu privire la prelucrarea datelor cu caracter personal la adresa de e-mail dpo@intesasanpaolo.ro, prin poștă la sediul B.C. Intesa Sanpaolo Romania S.A. din

Bucuresti, Soseaua Nicolae Titulescu, nr. 29-31, Sector 1, Cod postal 011132, sau direct în oricare din unitățile teritoriale ale Băncii.

Banca va gestiona și va răspunde solicitărilor dumneavoastră în legătură cu exercitarea drepturilor menționate mai sus în mod gratuit și în termenul prevăzut de legislația în vigoare, fiind însă îndreptățită să perceapă o taxă în situația în care solicitările dumneavoastră sunt considerate excesive sau nefondate sau poate să refuze să dea curs solicitărilor de acest gen.

Banca are obligația de a furniza informații privind acțiunile întreprinse ca urmare a exercitării drepturilor menționate mai sus, fără întârzieri nejustificate și, în orice caz, în cel mult o lună de la primirea cererii. În cazul în care este vorba de cereri complexe sau foarte numeroase, acest termen se poate prelungi cu două luni. În acest caz, Banca are obligația de a informa persoana vizată cu privire la o astfel de prelungire, în termen de o lună de la primirea cererii, prezentând și motivele întârzierii.

Prezenta informare se actualizează periodic putând fi consultată oricând pe site-ul oficial al Băncii <https://www.intesasanpaolobank.ro/>, secțiunea Protecția datelor.

Versiunea Iunie 2026