

FORMULAR ACTUALIZARE INFORMATII PENTRU CLIENTI PERSOANE JURIDICE SI CATEGORII ASIMILATE

Prin prezenta, va rugam sa efectuati actualizarea datelor de identificare ale entitatii si ale reprezentantilor legali ai acesteia, dupa cum urmeaza:

1	Denumire Client	
2	Forma juridica	
3	COD CAEN (pentru entitatile inregistrate la ONRC)/Domeniul de activitate	
4	COD CLIENT	
5	CUI/CIF	
6	Telefon client	
7	E-mail client	
8	Adresa sediului social	
9	Autorizatia/licenta necesara realizarii obiectului de activitate	
10	Domeniul principal de activitate	
11	Alte activitati secundare desfasurate	
12	Desfasurati una din urmatoarele activitati?	<input type="checkbox"/> DA <input type="checkbox"/> NU productie/comercializare armament/munitie <input type="checkbox"/> DA <input type="checkbox"/> NU adult entertainment(video chat, sex shop, bar de noapte/streaptease, etc.) <input type="checkbox"/> DA <input type="checkbox"/> NU tranzactionare moneda virtuala
13	Volumul preconizat al tranzactiilor (echivalent EUR/luna):	<input type="checkbox"/> ≤10.000; <input type="checkbox"/> 10.001-500.000; <input type="checkbox"/> 500.001-3.000.000; <input type="checkbox"/> >3.000.000
14	Tranzactii cu numerar (depuneri/retrageri echivalent EUR/luna):	<input type="checkbox"/> ≤20.000; <input type="checkbox"/> >20.000;
15	Tranzactii externe:	<input type="checkbox"/> DA <input type="checkbox"/> NU Specificati tara/tarile partenerului de afaceri
16	Companie off-shore	<input type="checkbox"/> DA <input type="checkbox"/> NU
17	Companie cu actiuni la purtator	<input type="checkbox"/> DA <input type="checkbox"/> NU
18	Trust	<input type="checkbox"/> DA <input type="checkbox"/> NU
	Trustul (fiducia) - presupune transferul temporar al unor drepturi sau al dreptului de proprietate asupra unor bunuri, de la o persoana fizica sau juridica - fondatorul (settlor) - catre o alta persoana numita fiduciar (trustee), pentru ca bunurile sau drepturile astfel transferate sa fie administrate in interesul unui "beneficiar".	

19	<p>Scopul si natura relatiei de afaceri:</p> <p>Finantare <input type="checkbox"/></p> <p>Acceptare carduri <input type="checkbox"/> Garantii si acreditive <input type="checkbox"/> Produse, Servicii si Operatiuni Bancare <input type="checkbox"/></p> <p>Administrare numerar <input type="checkbox"/> Investitii <input type="checkbox"/> Plati salarii <input type="checkbox"/></p> <p>Economisire <input type="checkbox"/> Incasari si cheltuieli curente <input type="checkbox"/> Schimb valutar <input type="checkbox"/></p> <p>Economii si plasamente <input type="checkbox"/> Operatiuni curente <input type="checkbox"/> Tranzactii comerciale <input type="checkbox"/></p>
20	<p>Sursa fondurilor:</p> <p>Activitati independente <input type="checkbox"/> Dividende <input type="checkbox"/> Imprumuturi si credite, sume retrase de la banci <input type="checkbox"/></p> <p>Venituri conform obiectului de activitate <input type="checkbox"/> Venituri de natura agricola <input type="checkbox"/> Contracte de vanzare-cumparare bunuri/imobile <input type="checkbox"/></p> <p>Chirii <input type="checkbox"/> Contracte de agent/comision/mandate <input type="checkbox"/> Alte surse licite (donatii, sponsorizari, etc.) <input type="checkbox"/></p> <p>Drepturi de autor <input type="checkbox"/> Venituri din vanzari marfa, prestari servicii <input type="checkbox"/></p>
21	<p>Incadrarea In Categoria Intreprinderilor Mici Si Mijlocii</p> <p>Clientul declara pe proprie raspundere urmatoarele date pentru a stabili incadrarea in categoria intreprinderilor mici si mijlocii, conform prevederilor Legii 346/2004 privind stimularea infiintarii si dezvoltarii intreprinderilor mici si mijlocii, cu modificarile si completarile ulterioare (datele cu privire la numarul mediu anual de salariati, cifra de afaceri anuala neta si activele totale sunt cele realizate in ultimul exercitiu financiar, raportate in situatiile financiare anuale aprobate de actionari sau asociati. In cazul intreprinderilor nou-infiintate, datele cu privire la numarul mediu anual de salariati, cifra de afaceri anuala neta si activele totale se determina si se declara pe propria raspundere):</p> <p>1. Clientul are un numar mediu anual de salariati de/anul</p> <p>2. Clientul are o cifra de afaceri anuala neta de/anul</p> <p>3. Clientul are un nivel al activelor totale de/anul.....</p> <p>Declar pe propria raspundere ca datele din aceasta declaratie sunt conforme cu realitatea si ca Intreprinderea:..... <input type="checkbox"/> este inclusa in categoria intreprinderilor mici si mijlocii <input type="checkbox"/> nu este inclusa in categoria intreprinderilor mici si mijlocii</p>
22	<p>Grup de clienti</p> <p>Am luat la cunostinta de informatiile puse la dispozitie de catre OTP Bank Romania SA referitoare la "Declaratia de grup" postata pe website-ul Bancii, sectiunea Cont Curent, Persoane juridice IMM si Corporatii, si declar urmatoarele: <input type="checkbox"/> entitatea face parte dintr-un grup, caz in care ma oblig sa completez si sa semnez « Declaratia de grup » ; <input type="checkbox"/> entitatea nu face parte dintr-un grup</p>
23	<p>Declaratie de conformare fiscala</p> <p>Am luat la cunostinta de informatiile puse la dispozitie de catre OTP Bank Romania S.A. pe website-ul Bancii, sectiunea Cont Curent, Persoane juridice IMM si Corporatii, referitoare la FATCA (The US</p>

Foreign Account Tax Compliance Act) si declar urmatoarele:

- Persoana juridica/categoria asimilata/entitatea al carei reprezentant sunt:
 este infiintata pe teritoriul Statelor Unite ale Americii, caz in care ma oblig sa completez si sa semnez “Declaratia de conformare fiscala”
 nu este infiintata pe teritoriul Statelor Unite ale Americii
- Beneficiarul real al persoanei juridice/categoriei asimilate/entitatii al carei reprezentant sunt:
 este cetatean/rezident/ nascut in Statele Unite ale Americii si nu detine numar de identificare fiscala (TIN) acordat de catre Statele Unite ale Americii, caz in care ma oblig sa completez si sa semnez “Declaratia de conformare fiscala”
 nu este cetatean/rezident/ nascut in Statele Unite ale Americii si nu detine numar de identificare fiscala (TIN) acordat de catre Statele Unite ale Americii

Am luat la cunostinta de informatiile puse la dispozitie de catre OTP Bank Romania S.A. pe website-ul Bancii, sectiunea Cont Curent, Persoane juridice IMM si Corporatii, referitoare la obligatiile de conformare fiscala asumate de catre statele membre semnatare OECD-CRS (Organisation for Economic Co-operation and Development - Common Reporting Standard) si declar urmatoarele:

- Persoana juridica/categoria asimilata/entitatea al carei reprezentant sunt:
 este infiintata pe teritoriul statelor membre semnatare (altele decat Romania), caz in care ma oblig sa completez si sa semnez “Declaratia de conformare fiscala”
 nu este infiintata pe teritoriul unui stat membru semnatar
- Beneficiarul real al persoanei juridice/categoriei asimilate/entitatii al carei reprezentant sunt,
 este cetatean/ rezident/ nascut intr-un stat membru semnatar (altul decat Romania) si detine numar de identificare fiscala (NIF) acordat de statul membru semnatar respectiv, caz in care ma oblig sa completez si sa semnez “Declaratia de conformare fiscala”
 nu este cetatean/ rezident/ nascut intr-un stat membru semnatar si nu detine numar de identificare fiscala (NIF) acordat de catre un stat membru semnatar

24 Garantarea Depozitelor

Declar faptul ca informarea cu privire la schema de garantare a depozitelor la care participa banca si categoriile de depozite excluse de la garantare a fost realizata de catre OTP Bank Romania SA, inclusiv prin intermediul „Formularului pentru informatiile oferite deponentilor” ce mi-a fost adus la cunostinta, pe care l-am completat si semnat, anexa la prezentul Formular de actualizare informatii.

25 Informarea privind protectia datelor cu caracter personal

Declar si in acest sens contrasemnez prezentul Formular, in numele clientului pe care il reprezint, pentru faptul ca informarea cu privire la prelucrarea si protectia datelor cu caracter personal a fost realizata de catre OTP Bank Romania SA, inclusiv prin intermediul Notificarii privind protectia datelor cu caracter personal (“Notificarea”), ce ne-a fost adusa la cunostinta, fiind anexata prezentului document. Confirm totodata ca i) voi transmite Notificarea catre alte persoane din cadrul companiei/entitatii pe care o reprezint, ale caror date personale pot/vor fi prelucrate de banca in vederea unei mai bune desfasurari a relatiei contractuale, precum si orice actualizari ale informatiilor pe care banca ni le poate comunica pe durata relatiei contractuale si ii) anterior preluarii/semnarii, am citit si am inteles integral Notificarea. In conformitate cu prevederile Regulamentului (UE) 2016/679 precum și a celorlalte prevederi legale privind protecția persoanelor raportat la prelucrarea datelor cu caracter personal si libera circulație a acestor date, intelegem ca informatiile pe care le furnizam bancii au ca scop efectuarea operatiunilor bancare, potrivit instructiunilor noastre si legislatiei in vigoare. Banca este obligata prin lege sa furnizeze aceste informatii catre Banca Nationala a Romaniei, Ministerul Administratiei si Internelor, Directia Nationala Anticoruptie, Parchetele de pe langa instantele de judecata, Ministerul Finantelor Publice, precum si, dupa caz, altor organe abilitate ale statului. In cazul refuzului, Banca va fi obligata sa furnizeze aceste informatii prin forta coercitiva a statului. Intelegem ca informatii legate de prelucrarea si protecția datelor cu caracter personal de catre OTP Bank Romania S.A., (scopuri, destinatarii datelor, drepturile de care beneficiaza persoana vizata conform legii: dreptul de acces, dreptul la rectificare, dreptul la stergerea datelor („dreptul de a fi uitat”), dreptul la restrictiunea prelucrării, dreptul la portabilitatea datelor, dreptul la opoziție, dreptul de a nu fi supus unei decizii individuale, inclusiv profilare etc.) se regasesc pe pagina de internet a Bancii www.otpbank.ro, sectiunea Confidentialitate.

ASOCIATI/ACTIONARI/FONDATORI/TITULARI:**PERSOANE FIZICE:**

Nume _____ Prenume _____
CNP: _____ Cetatenie _____ Rezidenta _____
Domiciliul _____ Particip
atie (procent) _____
Declar ca: detin nu detin calitatea de PEP (Persoana expusa politic)
Functia _____

Nume _____ Prenume _____
CNP: _____ Cetatenie _____ Rezidenta _____
Domiciliul _____ Particip
atie (procent) _____
Declar ca: detin nu detin calitatea de PEP (Persoana expusa politic)
Functia _____

Nume _____ Prenume _____
CNP: _____ Cetatenie _____ Rezidenta _____
Domiciliul _____ Particip
atie (procent) _____
Declar ca: detin nu detin calitatea de PEP (Persoana expusa politic)
Functia _____

Nume _____ Prenume _____
CNP: _____ Cetatenie _____ Rezidenta _____
Domiciliul _____ Particip
atie (procent) _____
Declar ca: detin nu detin calitatea de PEP (Persoana expusa politic)
Functia _____

Nume _____ Prenume _____
CNP: _____ Cetatenie _____ Rezidenta _____
Domiciliul _____ Particip
atie (procent) _____
Declar ca: detin nu detin calitatea de PEP (Persoana expusa politic)
Functia _____

Nume _____ Prenume _____
CNP: _____ Cetatenie _____ Rezidenta _____
Domiciliul _____ Particip
atie (procent) _____
Declar ca: detin nu detin calitatea de PEP (Persoana expusa politic)
Functia _____

Asociati tip lista persoane fizice [] DA [] NU

PERSOANE JURIDICE:

Denumire _____ CUI/CIF _____
Rezident _____ Participatie (procent) _____
Denumire _____ CUI/CIF _____
Rezident _____ Participatie (procent) _____
Denumire _____ CUI/CIF _____
Rezident _____ Participatie (procent) _____
Denumire _____ CUI/CIF _____
Rezident _____ Participatie (procent) _____
Denumire _____ CUI/CIF _____
Rezident _____ Participatie (procent) _____

Asociati tip lista persoane juridice [] DA [] NU

REPREZENTANTI LEGALI CU DREPT DE SEMNATURA:

Nume _____ Prenume _____
Act identitate _____ Seria _____ Nr. _____ Eliberat de _____
La data _____ Data expirarii _____
CNP: _____ Tip semnatura _____
Telefon _____
Declar ca: detin nu detin calitatea de PEP (Persoana expusa politic)
Functia _____

Nume _____ Prenume _____
Act identitate _____ Seria _____ Nr. _____ Eliberat de _____
La data _____ Data expirarii _____
CNP: _____ Tip semnatura _____
Telefon _____
Declar ca: detin nu detin calitatea de PEP (Persoana expusa politic)
Functia _____

Nume _____ Prenume _____
Act identitate _____ Seria _____ Nr. _____ Eliberat de _____
La data _____ Data expirarii _____
CNP: _____ Tip semnatura _____
Telefon _____
Declar ca: detin nu detin calitatea de PEP (Persoana expusa politic)
Functia _____

Nume _____ Prenume _____
Act identitate _____ Seria _____ Nr. _____ Eliberat de _____
La data _____ Data expirarii _____
CNP: _____ Tip semnatura _____
Telefon _____
Declar ca: detin nu detin calitatea de PEP (Persoana expusa politic)
Functia _____

INFORMATII PRIVIND BENEFICIARUL REAL:

1. Nume _____ Prenume _____

CNP _____

Este persoana expusa politic (PEP): DA NU Functia _____

Tara cetatenie _____ Tara de Origine _____

Act de identitate _____ Seria _____ Nr. _____ Eliberat de _____

Data emiterii _____ Data expirarii _____

Localitatea/ comuna _____, strada _____

nr. _____, bloc _____, sc. _____, ap. _____, județul (sectorul) _____

Tara _____

2. Nume _____ Prenume _____

CNP _____

Este persoana expusa politic (PEP): DA NU Functia _____

Tara cetatenie _____ Tara de Origine _____

Act de identitate _____ Seria _____ Nr. _____ Eliberat de _____

Data emiterii _____ Data expirarii _____

Localitatea/ comuna _____, strada _____

nr. _____, bloc _____, sc. _____, ap. _____, județul (sectorul) _____

Tara _____

3. Nume _____ Prenume _____

CNP _____

Este persoana expusa politic (PEP): DA NU Functia _____

Tara cetatenie _____ Tara de Origine _____

Act de identitate _____ Seria _____ Nr. _____ Eliberat de _____

Data emiterii _____ Data expirarii _____

Localitatea/ comuna _____, strada _____

nr. _____, bloc _____, sc. _____, ap. _____, județul (sectorul) _____

Tara _____

4. Nume _____ Prenume _____

CNP _____

Este persoana expusa politic (PEP): DA NU Functia _____

Tara cetatenie _____ Tara de Origine _____

Act de identitate _____ Seria _____ Nr. _____ Eliberat de _____

Data emiterii _____ Data expirarii _____

Localitatea/ comuna _____, strada _____

nr. _____, bloc _____, sc. _____, ap. _____, județul (sectorul) _____

Tara _____

PERSOANA(E) DE CONTACT IN RELATIA CU BANCA:

Nume _____ Prenume _____

Telefon _____ E-mail _____

Functie _____

Nume _____ Prenume _____

Telefon _____ E-mail _____

Functie _____

Anexe:

Anexa 1: Formular pentru informațiile oferite deponenților

Anexa 2: Notificare privind protecția datelor cu caracter personal

DECLARATII

1. Confirmam pe propria raspundere ca informatiile oferite prin prezentele formulare sunt adevarate si complete si autorizez banca sa faca investigatii cu privire la datele din formulare.
2. Confirmam ca am luat cunostinta de prevederile CGA pentru persoane juridice si categorii asimilate ale Bancii si suntem de acord sa le respectam intocmai.
3. In calitate de reprezentant(i) al(i) Clientului declaram ca am citit, am luat cunostinta si am acceptat toate prevederile prezentelor documente/informatii/anexe.
4. Acest document s-a incheiat in 2 (doua) exemplare.

Reprezentantii Clientului
Stampila(optional)

Semnatura

Reprezentantii Bancii
Stampila

Semnatura

Data.....

FORMULAR PENTRU INFORMAȚIILE OFERITE DEPONENȚILOR

Informații de bază referitoare la protecția depozitului	
Depozitele constituite la OTP Bank Romania sunt protejate de catre:	Fondul de Garantare a Depozitelor Bancare – FGDB * ¹⁾
Plafon de acoperire:	Echivalentul în lei al sumei de 100.000 EUR per deponent per institutie de credit * ²⁾ Valoarea minimă de la care se plătesc compensații pentru depozitele in cazul cărora nu a avut loc nicio tranzacție în ultimele 24 de luni se stabileste de FGDB si se publica pe site-ul oficial al acestuia, respectiv, www.fgdb.ro
Daca aveti mai multe depozite plasate la aceeasi institutie de credit:	Toate depozitele plasate la aceeasi institutie de credit sunt agregate si cuantumul total este supus plafonului de acoperire stabilit la echivalentul in lei al sumei de 100.000 eur* ²⁾
Daca aveti un cont comun cu alta persoana (alte persoane):	Se aplică plafonul de acoperire stabilit la echivalentul in lei al sumei de 100.000 eur separat, pentru fiecare deponent* ³⁾ Cu toate acestea, depozitele într-un cont ai cărui beneficiari sunt două sau mai multe persoane în calitatea lor de membri ai unei asociații lucrative, asocieri sau grupări de aceeași natură, fără personalitate juridică, sunt agregate și tratate ca și când ar fi fost plasate de un singur deponent, pentru calculul limitei de 100.000 EUR.
Perioada de punere la dispozitie a compensatiilor convenite in caz de indisponibilizare a depozitelor plasate la institutia de credit:	Schema de garantare a depozitelor responsabilă este Fondul de Garantare a Depozitelor Bancare, cu sediul in Str. Negru Vodă nr.3, corp A3, et.2, București, cod: 030774, telefon: 021 326 6020, e-mail: comunicare@fgdb.ro , www.fgdb.ro . Aceasta vă va pune la dispoziție compensațiile convenite (până la echivalentul în lei al sumei de 100.000 EUR) în termen de 7 zile lucratoare de la data la care depozitele au devenit indisponibile Dacă nu v-a fost pusă la dispoziție compensația în acest termen, vă recomandăm să contactați schema de garantare a depozitelor, întrucât termenul în care puteți pretinde plata compensației poate fi limitat. Informații suplimentare sunt disponibile la www.fgdb.ro * ⁴⁾
Moneda de plata a compensatiei:	RON
Date de contact:	Adresă: Str. Negru Vodă nr. 3, corp A3, et. 2, București, cod: 030774, telefon: 021 326 6020, e-mail: comunicare@fgdb.ro
Informatii suplimentare:	www.fgdb.ro
Confirmare de primire deponent:	Prin semnatura reprezentantului legal/conventional:
Denumirea deponentului:	(pentru deponentii potentiali/existenti) Data Prin orice metoda de comunicare stabilita contractual cu deponentul (pentru deponentii existenti)

Informatii suplimentare:

- Datoriile pe care deponentul le are fata de institutia de credit sunt/vor fi luate în considerare la calcularea compensației cuvenite.
- Nu se plătesc compensații pentru depozitele care îndeplinesc în mod cumulativ următoarele condiții: în cazul acestora nu a avut loc nicio tranzacție în ultimele 24 de luni și valoarea lor este inferioară costurilor administrative care ar fi suportate de schema de garantare a depozitelor pentru efectuarea plății compensației.

***1) Schema responsabilă de protecția depozitului dumneavoastră**

[numai dacă este cazul:] Depozitul dumneavoastră este acoperit de o schemă contractuală recunoscută în mod oficial ca schemă de garantare a depozitelor. În caz de indisponibilizare a depozitelor plasate la instituția dumneavoastră de credit, depozitele sunt acoperite în limita plafonului de acoperire stabilit la echivalentul în lei al sumei de 100.000 EUR.

[numai dacă este cazul:] Instituția dumneavoastră de credit este afiliată la un sistem instituțional de protecție recunoscut în mod oficial ca schemă de garantare a depozitelor. Acest lucru înseamnă că toate instituțiile afiliate la această schemă își acordă sprijin reciproc pentru a evita situația de indisponibilizare a depozitelor. În caz de indisponibilizare a depozitelor, depozitele sunt acoperite în limita plafonului de acoperire stabilit la echivalentul în lei al sumei de 100.000 EUR.

[numai dacă este cazul:] Depozitul dumneavoastră este acoperit de o schemă statutară de garantare a depozitelor și de o schemă contractuală de garantare a depozitelor. În caz de indisponibilizare a depozitelor plasate la instituția dumneavoastră de credit, depozitele sunt acoperite, în orice caz, în limita plafonului de acoperire stabilit la echivalentul în lei al sumei de 100.000 EUR.

[numai dacă este cazul:] Depozitul dumneavoastră este acoperit de o schemă statutară de garantare a depozitelor. În plus, instituția dumneavoastră de credit este afiliată la un sistem instituțional de protecție ai cărui membri își acordă sprijin reciproc pentru a evita situația de indisponibilizare a depozitelor. În caz de indisponibilizare a depozitelor, depozitele sunt acoperite în limita plafonului de acoperire stabilit la echivalentul în lei al sumei de 100.000 EUR.

***2) Plafonul general de acoperire**

În cazul în care un depozit este indisponibil deoarece o instituție de credit nu este în măsură să își îndeplinească obligațiile de plată conform condițiilor contractuale și legale aplicabile, plata compensațiilor către deponenți se face de către schema de garantare a depozitelor. Fiecare compensație are un plafon maxim stabilit la echivalentul în lei al sumei de 100.000 EUR per instituție de credit. Acest lucru înseamnă că toate depozitele de la aceeași instituție de credit sunt agregate pentru determinarea încadrării în plafonul de acoperire. De exemplu, dacă un deponent deține un cont de economii în valoare de 90.000 EUR și un cont curent în care are 20.000 EUR, acesta va primi doar echivalentul în lei al sumei de 100.000 EUR.

[numai dacă este cazul:] Această metodă va fi aplicată și dacă o instituție de credit funcționează sub mai multe mărci; [a se insera denumirea instituției de credit la care este deschis contul] desfășoară activități și sub următoarele mărci [a se insera toate celelalte mărci ale aceleiași instituții de credit]. Acest lucru înseamnă că toate depozitele la una sau mai multe entități cu aceste mărci sunt acoperite până la un plafon maxim stabilit la echivalentul în lei al sumei de 100.000 EUR.

***3) Plafonul de acoperire aplicabil conturilor comune**

În cazul conturilor comune, plafonul de acoperire stabilit la echivalentul în lei al sumei de 100.000 EUR se aplică fiecărui deponent.

[numai dacă este cazul:] Cu toate acestea, depozitele într-un cont ai cărui beneficiari sunt două sau mai multe persoane în calitatea lor de membri ai unei asociații lucrative, asocieri sau grupări de aceeași natură, fără personalitate juridică, sunt agregate și tratate ca și când ar fi fost plasate de un singur deponent, pentru calculul limitei de 100.000 EUR.

În anumite cazuri [a se insera cazurile definite în legislația națională], depozitele sunt acoperite peste echivalentul în lei al sumei de 100.000 EUR. Informații suplimentare sunt disponibile la [a se insera adresa site-ului web al SGD relevant].

*4) Plata compensațiilor

Schema de garantare a depozitelor responsabilă este [a se insera denumirea și adresa, numărul de telefon, adresa de e-mail și adresa site-ului web]. Aceasta vă va pune la dispoziție compensațiile convenite (până la echivalentul în lei al sumei de 100.000 EUR) în termen de 7 zile lucrătoare de la data la care depozitele au devenit indisponibile.

Dacă nu v-a fost pusă la dispoziție compensația în acest termen, vă recomandăm să contactați schema de garantare a depozitelor, întrucât termenul în care puteți pretinde plata compensației poate fi limitat. Informații suplimentare sunt disponibile la [a se insera adresa site-ului web al SGD responsabile].

Alte informații importante

NOTIFICARE PRIVIND PROTECTIA DATELOR CU CARACTER PERSONAL

Acest document explica cand si de ce va colectam datele cu caracter personal, cum le folosim, conditiile in care le putem divulga altora, cum le stocam in conditii de siguranta si care sunt drepturile dumneavoastra in legatura cu o asemenea prelucrare conform legii. De asemenea, la finalul acestei notificari, dorim sa va obtinem consimtamantul pentru prelucrarea datelor dumneavoastra cu caracter personal in scopuri de marketing direct, inclusiv profilare in scop de marketing direct. Numai in situatia in care sunteti de acord, datele dumneavoastra vor fi folosite in aceste scopuri.

Va rugam sa aveti in vedere faptul ca scopurile si conditiile prelucrării datelor personale conform prezentei notificari vi se aplica in privinta tuturor datelor personale furnizate Bancii, in cadrul acestei relatii contractuale cu Banca sau in legatura cu procesarea cererii dumneavoastra sau a contractului.

Cu exceptia situatiei in care Banca va informeaza expres cu privire la alte scopuri si conditii particulare aplicabile intr-o situatie anume (prin intermediul formularelor bancare sau al altor documente puse la dispozitie de catre Banca in cursul procesarii cererii sau al executarii contractului), va aducem la cunostinta ca, prin oferirea de date cu caracter personal prin intermediul formularelor sau altor documente subsecvente, disponibile in cadrul acestei relatii contractuale cu Banca sau in legatura cu procesarea cererii dumneavoastra/executarea acestui contract, sunteti informat prin prezenta cu privire la scopurile si conditiile prelucrării datelor personale si ca datele urmeaza sa fie prelucrate de Banca, in conditiile mentionate in prezenta notificare. De asemenea, informatii specifice complete legate de prelucrarea si protectia datelor cu caracter personal, in general, de catre OTP Bank Romania SA, se regasesc pe pagina noastra web in sectiunea Confidentialitate, accesand www.otpbank.ro/confidentialitate.

Datele cu caracter personal pe care Banca le prelucreaza sunt in principal cele oferite de dumneavoastra in cadrul interactionarii cu Banca. Banca va putea de asemenea, in conformitate cu prevederile legale aplicabile, sa efectueze orice verificari si/sau sa obtina informatii despre dumneavoastra de la orice institutie competenta, registru public, arhiva, baza de date electronica sau tert abilitat, detinator de astfel de informatii, conform competentelor sale legale. Atunci cand legea impune consimtamantul dumneavoastra, verificarea si/sau obtinerea de informatii se va efectua numai pe baza consimtamantului dumneavoastra in acest sens si numai pe durata valabilitatii respectivului consimtamant (cum ar fi Acordul de interogare Biroul de Credit sau acordul de interogare Centrala Incidentelor de Plati (CIP) - formulare standardizate ce nu apartin Bancii).

1. Operatorul de date cu caracter personal / Datele de contact ale operatorului

Operatorul datelor este OTP BANK ROMANIA SA, societate administrata in sistem dualist, cu sediul in Romania, Bucuresti, sector 1, str. Buzesti nr. 66-68, inregistrata in Registrul Bancar sub nr. RB-PJR-40-028/1999, EUID: ROONRCJ40/10296/1995, inregistrata la Oficiul Registrului Comertului Bucuresti sub nr. J40/10296/1995, avand codul unic de inregistrare 7926069, operator de date cu caracter personal inregistrat la Autoritatea Nationala de Supraveghere a Prelucrării Datelor cu Caracter Personal in baza notificarii nr. 2689, tel: 0800 88 22 88 / + 4021 308 57 10, e-mail: office@otpbank.ro.

2. Responsabilul cu protectia datelor / Datele de contact ale responsabilului cu protectia datelor

2.1 In cadrul operatorului, responsabilul cu protectia datelor poate fi contactat la sediul operatorului, OTP BANK ROMANIA SA, str. Buzesti nr. 66-68, sector 1, Bucuresti, Romania, precum si la telefon: 0800 88 22 88 / + 4021 308 57 10 sau e-mail: dpo@otpbank.ro.

2.2 Daca aveti intrebari sau sugestii/sesizari ori doriti sa va exercitati vreunul dintre drepturile pe care le aveti cu privire la protectia datelor in calitate de persoana vizata, va rugam sa contactati responsabilul cu protectia datelor, folosind datele de contact ale acestuia de mai sus. Va rugam sa

aveti in vedere faptul ca, pentru a va identifica in mod corespunzator in vederea raspunderii la solicitare, este posibil sa va solicitam documente sau informatii suplimentare. Toate solicitarile vor fi solutionate cu promptitudine, in conformitate cu legislatia aplicabila, si in mod gratuit. Totusi, in cazul in care cererile din partea unei persoane vizate sunt in mod vadit nefondate sau excesive, in special din cauza caracterului lor repetitiv, Banca poate: (a) fie sa perceapa o taxa rezonabila, tinand cont de costurile administrative pentru furnizarea informatiilor sau a comunicarii sau pentru luarea masurilor solicitate; (b) fie sa refuze sa dea curs cererii.

3. Scopurile prelucrării datelor personale și temeiul juridic al prelucrării

3.1 Scopurile prelucrării

În calitate de reprezentant legal/convențional al clientului, garant/co-debitor sau reprezentant legal al garantului/co-debitorului, delegat sau utilizator autorizat (desemnat în scris sau prin alt mod), Banca va colectează, utilizează și divulga datele cu caracter personal în următoarele scopuri:

- 3.1.1 verificarea identității și facilitarea începerii, continuării sau încetării relației bancare ce face obiectul cererii/contractului, mai precis, pentru procesarea și comunicarea de oferte privind serviciile/produsele Bancii sau cele intermediare de Banca conform solicitării clienților sau potențialilor clienți, contractarea și furnizarea de servicii financiare-bancare, furnizarea de răspunsuri la cererile individuale ale clienților, activitățile de suport client, inclusiv a aspectelor ce tin de management, planificare, organizarea și încetarea contractului;
- 3.1.2 procesarea cererii/contractului de emisie a produselor bancare, respectiv a proceselor administrative și de suport legate de furnizarea serviciilor solicitate, furnizarea efectivă a serviciilor solicitate, efectuarea operațiunilor bancare necesare în acest sens și/sau efectuarea operațiunilor bancare în conformitate cu instrucțiunile clienților (primirea fondurilor, transferul fondurilor, depuneri, retrageri, schimb valutar etc.);
- 3.1.3 în legătură cu orice pretenție, acțiune sau procedură (inclusiv, dar fără a ne limita la redactarea și revizuirea documentelor, întocmirea documentației necesare realizării unei tranzacții, obținerea de consultanță juridică și facilitarea soluționării litigiilor) și/sau pentru protejarea sau exercitarea drepturilor și obligațiilor noastre contractuale și legale;
- 3.1.4 gestionarea și pregătirea rapoartelor în scopuri interne, ale auditului intern;
- 3.1.5 colectarea debitelor și recuperarea creanțelor datorate Bancii;
- 3.1.6 gestiune economico-financiară și administrativă, în vederea organizării și conducerii contabilității financiare a Bancii și gestionării relației cu clientul și a serviciilor contractate;
- 3.1.7 îndeplinirea obligațiilor legale de auditare a Bancii;
- 3.1.8 îndeplinirea obligațiilor legale ale Bancii privind arhivarea documentelor și informațiilor;
- 3.1.9 îndeplinirea obligațiilor legale privind transmiterea de date către organismele de colectare, administrare și prelucrare a datelor și informațiilor privind persoanele fizice - clienți ai instituțiilor de credit/alte instituții financiare și de asigurări, în regim de confidențialitate, privind informații legate de produsul de credit acordat de Banca, informații legate de orice eventuală activitate frauduloasă a clientului în raport cu Banca, precum și informații cu privire la orice inadvertențe constatate în documentele/declarațiile prezentate Bancii;
- 3.1.10 oferirea de informații complete privind caracteristicile produsului bancar astfel încât clientul să ia o decizie în deplină cunoștință de cauză cu privire la produsul bancar solicitat;
- 3.1.11 combaterea evaziunii fiscale, prevenirea tentativelor de fraudă și a fraudelor, cunoașterea clienței, prevenirea și combaterea spălării banilor, precum prevenirea și combaterea finanțării actelor de terorism, precum și îndeplinirea și conformarea cu alte obligații legale aplicabile instituțiilor de credit;
- 3.1.12 cooperarea cu autoritățile relevante în aplicarea legii și în cadrul cercetărilor efectuate (inclusiv, dar fără a ne limita la dezvaluirea către organismele de reglementare, efectuarea controalelor de audit, pentru supraveghere și cercetare sau pentru verificarea bonității clienților),
- 3.1.13 conformarea cu oricare reguli, legi și reglementări, coduri sau practici aplicabile Bancii;
- 3.1.14 prevenirea, detectarea și investigarea infracțiunilor, inclusiv spălarea de bani sau finanțarea actelor de terorism, precum și analiza și gestionarea riscurilor comerciale;

3.1.15 efectuarea de cercetari si/sau analize in scopuri statistice;

3.1.16 in scopuri de marketing direct (inclusiv profilarea legata de marketing), pentru evaluarea nevoilor dumneavoastra financiare si bancare si furnizarea de recomandari cu privire la tipuri de produse si servicii ce se potrivesc cel mai bine nevoilor dumneavoastra, de gestionare a clientilor si a evaluarii si cresterii gradului lor de satisfactie, pentru transmiterea de comunicari comerciale legate de campaniile promotionale ale Bancii, produsele si serviciile Bancii sau ale societatilor membre OTP Grup ori ale partenerilor Bancii, stiri, evenimente, activitati ale Bancii, in vederea introducerii si oferirii de produse noi, intelegerii mai bune a comportamentului clientilor, a preferintelor si tendintelor pietei si a revizuirii, dezvoltarii si imbunatatirii calitatii produselor si serviciilor noastre.

3.2 Temeiul legal al prelucrării

Datele cu caracter personal furnizate de dumneavoastra vor fi prelucrate de catre Banca, dupa caz, pe baza:

3.2.1 nevoii de executare a contractului si procesarii cererii de emitere a produselor bancare conform celor convenite de parti la data realizarii acestuia (inclusiv pentru a formula oferte sau a face demersuri, la cererea dumneavoastra, inainte de incheierea unui contract), in scopurile indicate la punctele 3.1.1-3.1.5, de mai sus;

3.2.2 necesitatea indeplinirii unei obligatii legale care ii revine Bancii, in scopurile indicate la punctele 3.1.6-3.1.10, de mai sus;

3.2.3 intereselor legitime, mai precis interesul Bancii de a-si desfasura activitatea comerciala cu buna credinta, in conformitate cu standardele aplicabile in industria bancara si cu respectarea legilor si reglementarilor fiscale si/sau financiare, a reglementarilor interne sau corporative aplicabile, precum si a reglementarilor ce tin de relatiile cu clientii, in scopurile indicate la punctele 3.1.11-3.1.15 de mai sus;

3.2.4 consimtamantului, mai exact, pe baza consimtamantului explicit al dumneavoastra, in scopurile indicate la punctul 3.1.16 de mai sus.

4. Categoriile de destinatari ai datelor cu caracter personal

4.1 Datele cu caracter personal nu vor fi dezvaluite altor persoane, cu exceptia imputernicitilor si partenerilor contractuali ai Bancii care au acces/necesita acces la aceste informatii in contextul serviciilor lor si a cazurilor in care Banca trebuie sa respecte obligatii impuse de legislatia in vigoare prin transmiterea datelor unor autoritati, agentii sau alt organisme publice, in cazul carora se impune divulgarea datelor cu caracter personal.

4.2 In cadrul operatiunilor de prelucrare, pentru scopurile mentionate mai sus (dupa caz), vom divulga catre anumite persoane (destinatari), fizice sau juridice, date personale, astfel incat, spre exemplu, respectivii destinatari sa ne poata furniza servicii necesare prestarii serviciilor contractate de dumneavoastra sau conexe operatiunilor de prelucrare ori sa ne indeplinim obligatii legale sau contractuale in scopurile mentionate mai sus, dupa caz, dupa cum urmeaza:

- societati afiliate OTP Grup, mai precis (detalii despre OTP Grup gasiti pe pagina web a Bancii www.otpbank.ro);
- parti contractante, in legatura cu transferul de fonduri, efectuarea de plati si alte tranzactii;
- agenti de decontare (societati desemnate sa initieze decontarea platilor);
- agenti, contractori sau furnizori de servicii care asigura servicii operationale Bancii, precum: servicii de curierat, telecomunicatii, IT, plati, servicii juridice, prelucrare date, stocare, arhivare, marketing si publicitate, servicii aferente asistentei pentru clienti sau alte servicii catre Banca;
- Biroul de Credit (BC), Centrala Incidentelor de Plati (CIP), Arhiva Electronica de Garantii Reale Mobiliare (AEGRM), Fondurile de garantare sau alte institutii (inclusiv de credit) cu care Banca are incheiate Conventii, Agentia de Plati si Interventie pentru Agricultura (APIA);
- acceptanti de carduri (mai precis orice comerciant sau unitate bancara care accepta cardul in legatura cu transferul de fonduri, efectuarea de plati si alte tranzactii, e.g. alte banci cu

ATM, furnizori de servicii si produse unde se plateste cu cardul sau se retrage numerar utilizand cardul);

- furnizori de bunuri si servicii cu care aveti incheiate sau doriti sa incheiati contracte (banci, asiguratorii etc.);
- procesatori de carduri (inclusiv furnizori de servicii de emitere de carduri);
- entitati asociate pentru produse bancare comune si alti parteneri de afaceri (societati impreuna cu care asiguram beneficii, avantaje, produse sau servicii co-branded, co-emitenti, agenti de vanzari sau intermediari de produse sau servicii ale Bancii) - detalii despre parteneriatele noastre gasiti pe pagina web a Bancii www.otpbank.ro);
- orice partener de afaceri, investitor, cesionar (actual sau potential) pentru a facilita tranzactiile cu active comerciale (care pot include orice fuziune, achizitie sau oricare datorie sau vanzare de bunuri) ce implica Banca si/sau activele sale;
- consilieri profesioniști, precum auditori, avocati etc.;
- autoritati relevante de reglementare, ministere, consilii statutare sau autoritatile si/sau agentii responsabile cu aplicarea legii, la nivel local sau international, pentru a ne conforma oricaror legi, reguli, ghiduri, reglementari sau scheme emise sau administrate de oricare dintre acestea;
- oricare alta persoana fata de care ne-ati autorizat sa dezvaluim datele dumneavoastra cu caracter personal.

Lista destinatarilor (numele/denumirea acestora) se regaseste pe pagina noastra web www.otpbank.ro.

5. Transferul catre terte tari si masuri de siguranta

In functie de locatiile in care se afla serverele OTP sau ale imputernicitilor sai, pe care vor fi stocate datele, sau de locul in care se afla anumiti destinatari ai datelor, datele personale ar putea fi transferate, dupa caz, in alte state membre ale Uniunii Europene, respectiv ale Spatiului Economic European.

Cu exceptia cazului in care legea impune expres altfel sau a cazului in care este strict necesar pentru indeplinirea de catre Banca a contractului, respectiv a obligatiilor asumate fata de dumneavoastra, nu vom transfera datele dumneavoastra cu caracter personal in afara Spatiului Economic European. In ipoteza in care Banca, in vederea executarii contractului si a obligatiilor asumate fata de dumneavoastra, trebuie sa transfere date in terte tari, vom transfera numai acele date personale strict necesare in vederea executarii contractului si/sau obligatiilor asumate fata de dumneavoastra (spre exemplu, ne ordonati efectuarea unui transfer bancar international sau utilizati cardul bancar in state din afara Spatiului Economic European). Recomandam ca, inainte de a ne ordona executarea unor obligatii contractuale (inainte de a ordona transferuri, de a utiliza cardul in strainatate etc.) sa verificati daca statul respectiv respecta anumite masuri minime si asigura un nivel de protectie adecvat al datelor.

In alte situatii decat cele mentionate mai sus, daca, cu titlu exceptional, in vederea executarii unui contract cu un tert si/sau a unor obligatii asumate fata de terti, Banca efectueaza, din proprie initiativa sau la initiativa unui tert, un transfer de date cu caracter personal ce va priveste, intr-un stat tert, masuri de protectie determinate vor fi implementate in situatia unui astfel de transfer, iar dumneavoastra veti fi notificati in consecinta.

6. Perioada stocarii datelor/Criteriile determinarii perioadei de stocare

6.1 Vom pastra datele dumneavoastra cu caracter personal pentru perioada de timp necesara conformarii cu obligatiile contractuale asumate fata de dumneavoastra, mai precis pentru o perioada egala cu perioada stabilita de cerintele legale de pastrare a informatiilor aplicabile in domeniul bancar, al legislatiei fiscale/financiare, precum si al altor legi, reglementari si/sau alte prevederi specifice normelor aplicabile in sectorul bancar. Dupa preluarea/procesarea cererii, Banca este indreptatita sa prelucreze in continuare datele dumneavoastra cu caracter personal pentru perioada aferenta termenului de prescriptie a eventualelor drepturi sau obligatii, conform normelor procedurale impuse de legislatia romana civila si/sau penala.

6.2 Banca va desfasura periodic sesiuni de revizuire a datelor personale prelucrate in vederea asigurarii faptului ca datele sau anumite categorii de date personale prelucrate nu sunt pastrate mai mult timp decat este necesar. Prin urmare, Banca va putea dispune periodic stergerea anumitor date/categorii de date (spre exemplu, in masura in care stocarea acestora nu mai este necesara pentru scopurile in care au fost colectate sau pentru indeplinirea obligatiilor legale ce tin de arhiva Bancii si arhivarea documentelor financiar-contabile justificative etc.).

6.3 Pentru a determina perioada pentru care vor fi stocate datele luam in calcul durata contractuala, pana la executarea/expirarea obligatiilor contractuale, precum si termenele de arhivare. Astfel, Banca va stoca datele cu caracter personal, dupa caz, pentru o perioada de:

- minim 5 ani de la data incetarii relatiei contractuale, pentru datele cu caracter personal incluse in contract si documentele aferente incheierii, executarii, incetarii acestora, e.g. cereri, declaratii, specimene de semnatura, corespondenta, schimburi valutare, depozite si alte documente/instructiuni (aceasta fiind perioada de pastrare a acestui tip de contracte conform reglementarilor aplicabile);
- minim 5-10 ani de la data incetarii relatiei contractuale, pentru datele cu caracter personal incluse in alte documente fiscale/financiare referitoare contract (in conformitate cu cerintele legale din reglementarile fiscale/financiare si/sau reglementarilor aplicabile pastrarii acestui tip de documente);
- minim 7 ani pentru datele cu caracter personal incluse in Notificari aferente Centralei Incidentelor de Plati primite/emise (aceasta fiind perioada de pastrare a acestui tip de documente conform reglementarilor aplicabile).

6.4. Prelucrarea datelor (inclusiv stocarea) in cazul in care nu s-a incheiat o relatie contractuala cu dumneavoastra, va fi realizata pe o durata de 5 ani conform dispozitiilor legale aplicabile.

6.5. In cazul in care v-ati exprimat acordul de prelucrare a datelor dumneavoastra in scop de marketing direct, inclusiv profilare in scop de marketing direct, va informam ca prelucrarea datelor, in acest scop, va avea loc pe durata relatiei contractuale cu OTP Bank Romania SA, precum si 1 an de la incetarea acesteia. In situatia in care va retrageti consimtamantul de marketing direct, OTP Bank Romania SA nu va mai prelucra datele dumneavoastra in acest scop. Pentru detalii privind prelucrarea in scop de marketing, va rugam sa aveti in vedere sectiunea de acord de marketing.

7. Drepturile dumneavoastra in calitate de persoana vizata, cu privire la datele cu caracter personal

Aveti urmatoarele drepturi cu privire la datele dumneavoastra cu caracter personal:

Dreptul de acces

Aveti dreptul de a obtine din partea noastra o confirmare ca se prelucreaza sau nu date cu caracter personal care va privesc si, in caz afirmativ, acces la datele respective si la urmatoarele informatii: (a) scopurile prelucrarii; (b) categoriile de date vizate; (c) destinatarii sau categoriile de destinatari carora datele le-au fost sau urmeaza sa le fie divulgate, in special destinatari din tari terte sau organizatii internationale; (d) acolo unde este posibil, perioada pentru care se preconizeaza ca vor fi stocate datele sau, daca acest lucru nu este posibil, criteriile utilizate pentru a stabili aceasta perioada; (e) dreptul de a solicita Bancii rectificarea sau stergerea datelor ori restrictionarea prelucrarii datelor referitoare la persoana vizata sau a dreptului de a se opune prelucrarii; (f) dreptul de a depune o plangere in fata unei autoritati de supraveghere; (g) in cazul in care datele nu sunt colectate de la dumneavoastra, orice informatii disponibile privind sursa acestora; (h) existenta (daca e cazul) a unui proces decizional automatizat incluzand crearea de profiluri, precum si, cel putin in cazurile respective, informatii pertinente privind logica utilizata si privind importanta si consecintele preconizate ale unei astfel de prelucrari pentru persoana vizata. Banca furnizeaza la cerere o copie a datelor cu caracter personal care fac obiectul prelucrarii. Pentru orice alte copii solicitate Banca poate percepe o taxa rezonabila, bazata pe costurile administrative. Cu privire la cuantumul acestei taxe, puteti consulta documentul intitulat Tarifal de

taxe si comisioane Persoane fizice, postat pe pagina noastra de internet www.otpbank.ro. In cazul in care persoana vizata introduce cererea in format electronic si cu exceptia cazului in care persoana vizata solicita un alt format, informatiile sunt furnizate intr-un format electronic utilizat in mod curent.

Dreptul la rectificare

Aveti dreptul de a obtine de la Banca, fara intarzieri nejustificate, rectificarea datelor cu caracter personal inexacte care va privesc. Tinandu-se seama de scopurile in care au fost prelucrate datele, aveti dreptul de a obtine completarea datelor cu caracter personal care sunt incomplete, inclusiv prin furnizarea unei declaratii suplimentare.

Dreptul la stergerea datelor („dreptul de a fi uitat”)

Aveti dreptul de a obtine din partea Bancii stergerea datelor cu caracter personal care va privesc, fara intarzieri nejustificate, in cazul in care exista unul dintre urmatoarele motive:

(a) datele cu caracter personal nu mai sunt necesare pentru indeplinirea scopurilor pentru care au fost colectate sau prelucrate;

(b) va retrageti consimtamantul pe baza caruia are loc prelucrarea si nu exista niciun alt temei juridic pentru prelucrare;

(c) va exercitati, in orice moment, dreptul la opozitie, din motive legate de situatia particulara in care va aflati, prelucrarilor intemeiate pe interesul legitim al Bancii, inclusiv crearii de profiluri pe baza respectivelor prelucrari si nu exista motive legitime care sa prevaleze in ceea ce priveste prelucrarea;

(d) va exercitati, in orice moment dreptul la opozitie, cu privire la prelucrarea in scop de marketing direct, inclusiv crearii de profiluri, in masura in care este legata de marketingul direct respectiv;

(e) datele cu caracter personal au fost prelucrate ilegal;

(f) datele cu caracter personal trebuie sterse pentru respectarea unei obligatii legale care revine Bancii;

In anumite situatii, legea prevede anumite limitari in privinta exercitarii acestui drept, spre exemplu, prin exceptie, stergerea datelor nu se va putea face de indata, iar Banca poate refuza stergerea datelor, daca prelucrarea (stocarea) este necesara pentru respectarea unei obligatii legale (spre exemplu, activitati legate de arhiva Bancii), pentru constatarea, exercitarea sau apararea unui drept in instanta de catre Banca ori pentru exercitarea dreptului la libera exprimare si la informare.

Dreptul la restrictionarea prelucrarii

Aveti dreptul de a obtine restrictionarea prelucrarii in cazul in care se aplica unul din urmatoarele cazuri:

(a) contestati exactitatea datelor – restrictionarea sa va aplica pentru o perioada care ii permite Bancii sa verifice exactitatea datelor;

(b) prelucrarea este ilegala, iar dumneavoastra va opuneti stingerii datelor cu caracter personal, solicitand in schimb restrictionarea utilizarii lor;

(c) Banca nu mai are nevoie de datele cu caracter personal in scopul prelucrarii, dar dumneavoastra i le solicitati pentru constatarea, exercitarea sau apararea unui drept in instanta; sau

(d) v-ati opus prelucrarii din motive legate de situatia particulara in care va aflati, prelucrarii in temeiul intemeiate pe interesul legitim al Bancii, inclusiv crearii de profiluri pe baza respectivelor prelucrari, – restrictionarea sa va aplica pentru o perioada care ii permite Bancii a verifica daca drepturile legitime ale operatorului prevaleaza asupra celor ale persoanei vizate.

In cazul in care prelucrarea a fost restrictionata conform celor de mai sus, astfel de date cu caracter personal pot, cu exceptia stocarii, sa fie prelucrate numai cu consimtamantul dumneavoastra sau pentru constatarea, exercitarea sau apararea unui drept in instanta sau pentru protectia drepturilor unei alte persoane fizice sau juridice sau din motive de interes public.

Dreptul la portabilitatea datelor

Aveti dreptul de a primi datele cu caracter personal, care va privesc si pe care le-ati furnizat Bancii, intr-un format structurat, utilizat in mod curent si care poate fi citit automat si aveti dreptul de a transmite aceste date altui operator, fara obstacole din partea Bancii, in cazul in care prelucrarea se bazeaza pe consimtamantul dumneavoastra sau necesitatea executarii unui contract, iar prelucrarea este efectuata prin mijloace automate.

In exercitarea dreptului la portabilitate aveti dreptul ca datele cu caracter personal sa fie transmise direct de la Banca acolo unde acest lucru este fezabil din punct de vedere tehnic.

Exercitarea acestui drept nu aduce atingere dreptului la stergerea datelor si nici drepturilor si libertatilor altora.

Dreptul de a nu fi supus unei decizii individuale automatizate, inclusiv profilare

In calitate de persoana vizata, aveti dreptul de a nu face obiectul unei decizii bazate exclusiv pe prelucrarea automata, inclusiv crearea de profiluri, care produce efecte juridice care va privesc sau va afecteaza in mod similar intr-o masura semnificativa. Acest drept nu se aplica in cazul in care decizia:

- a) este necesara pentru incheierea sau executarea unui contract intre dumneavoastra si Banca;
- b) este autorizata prin dreptul Uniunii sau dreptul intern care se aplica Bancii si care prevede, de asemenea, masuri corespunzatoare pentru protejarea drepturilor, libertatilor si intereselor dumneavoastra legitime sau
- c) are la baza consimtamantul explicit al dumneavoastra.

In cazul in care veti fi supus unei decizii individuale automatizate, inclusiv profilare, conform celor de mai sus, veti avea de asemenea dreptul de a obtine interventia umana din partea Bancii, de a va exprima punctul de vedere si de a contesta respectiva decizie.

Dreptul la opozitie

In orice moment, aveti dreptul de a va opune, din motive legate de situatia particulara in care va aflati, prelucrarii in temeiul intemeiate pe interesul legitim al Bancii, inclusiv crearii de profiluri pe baza respectivelor prelucrari. Intr-un asemenea caz Banca nu va mai prelucra datele, cu exceptia cazului in care demonstreaza ca are motive legitime si imperioase 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.

Atunci cand prelucrarea datelor are drept scop marketingul direct, aveti dreptul de a va opune in orice moment prelucrarii in acest scop a datelor care va privesc, inclusiv crearii de profiluri, in masura in care este legata de marketingul direct respectiv, iar Banca nu va mai prelucra datele cu caracter personal in asemenea asemenea scopuri in nicio situatie.

Mai mult, in toate cazurile in care prelucrarea se intemeiaza pe consimtamantul dumneavoastra, aveti dreptul de a retrage consimtamantul in orice moment, fara a fi prejudiciat in vreun fel. Conform legii, retragerea consimtamantului nu va afecta legalitatea prelucrarii efectuate de catre Banca inainte de retragerea consimtamantului.

Va puteti exercita oricand, oricare dintre drepturi, va puteti accesa si actualiza oricand datele sau obtine informatii suplimentare utilizand datele de contact din sectiunea *Responsabilul cu protectia datelor / Datele de contact ale responsabilului cu protectia datelor*. Vetii primi informatii privind actiunile intreprinse in urma unei cereri referitoare la drepturile dumneavoastra, fara intarzieri nejustificate si in orice caz in cel mult o luna de la primirea cererii. Conform legii, aceasta perioada poate fi prelungita cu doua luni atunci cand este necesar, tinandu-se seama de complexitatea si numarul cererilor. Vetii fi informat cu privire la orice astfel de prelungire, in termen de o luna de la primirea cererii, inclusiv asupra motivelor intarzierii. In cazul in care persoana vizata introduce o cerere in format electronic, informatiile sunt furnizate in format electronic acolo unde este posibil. De asemenea, daca nu luam masuri cu privire la cererea care ne-a fost inaintata, vetii fi informat, fara intarziere si in termen de cel mult o luna de la primirea cererii, cu privire la motivele pentru

care Banca nu ia masuri si la posibilitatea de a depune o plangere in fata unei autoritati de supraveghere si de a introduce o cale de atac judiciara.

Dreptul de a depune o plangere. In cazul in care considerati ca drepturile de care beneficiati in calitate de persoana vizata au fost incalcate, va puteti adresa oricand, cu o plangere sau sesizare in acest sens, Autoritatii Nationale de Supraveghere a Prelucrarii Datelor cu Caracter Personal, cu sediul in B-dul G-ral. Gheorghe Magheru 28-30, Sector 1, cod postal 010336, Bucuresti, Romania (fax: +40 318 059 602, email: ansdpdc@dataprotection.ro). De asemenea, puteti introduce o actiune in justitie, pe rolul instantelor judecatoresti competente.

8. Necesitatea furnizarii datelor si consecintele neindeplinirii unei asemenea obligatii

Furnizarea datelor cu caracter personal reprezinta o obligatie legala in privinta scopurilor mentionate la punctele 3.1.6-3.1.10, de mai sus, respectiv contractuala/necesara pentru incheierea unui contract in privinta scopurilor mentionate la punctele 3.1.1-3.1.5. In consecinta, refuzul de a furniza datele personale in mod corect si complet pentru scopurile mentionate mai sus poate impiedica Banca sa-si indeplineasca in mod corespunzator obligatiile contractuale sau legale si va putea avea drept consecinta imposibilitatea contractarii de catre dumneavoastra a serviciilor Bancii, sistarea sau restrictionarea serviciilor bancare, dupa caz.

9. Securitatea datelor cu caracter personal

Banca va depune toate eforturile pentru a va proteja datele cu caracter personal aflate in posesia sau sub controlul nostru prin stabilirea unor masuri de securitate adecvate, in vederea prevenirii accesarii, colectarii, utilizarii, divulgarii, copierii, modificarii sau amplasarii/depozitarii neautorizate neautorizate, precum si a altor riscuri similare.

Semnatura dvs. pe acest document are semnificatia primirii unuia din cele doua exemplare ale prezentei Notificari puse la dispozitie de catre Banca.

Persoana vizata

[nume, prenume si semnatura]

ACORDURI PRIVIND PRELUCRAREA/PROFILAREA IN SCOPURI DE MARKETING DIRECT

Banca, in calitate de operator de date cu caracter personal, va poate prelucra datele personale in scopuri de marketing direct, inclusiv profilare in scop de marketing, pentru evaluarea nevoilor financiare si bancare si furnizarea de recomandari cu privire la tipuri de produse si servicii ce se potrivesc cel mai bine nevoilor dumneavoastra, de gestionare a clientilor si a evaluarii si cresterii gradului lor de satisfactie, pentru transmiterea de comunicari comerciale legate de campaniile promotionale ale Bancii, produsele si serviciile Bancii sau ale societatilor membre OTP Grup ori ale partenerilor Bancii, stiri, evenimente, activitati ale Bancii, in vederea introducerii si oferirii de produse noi, intelegerii mai bune a comportamentului clientilor, a preferintelor si tendintelor pietei si a revizuirii, dezvoltarii si imbunatatirii calitatii produselor si serviciilor Bancii (furnizate direct de Banca si/sau intermediare de Banca), societatilor membre ale OTP Grup si/sau partenerilor Bancii (detalii despre OTP Grup precum si despre parteneriatele noastre gasiti pe pagina web a Bancii www.otpbank.ro).

Sunt de acord ca Banca sa imi prelucreze datele personale in scopuri de marketing direct, inclusiv profilare in scop de marketing, in legatura cu produsele si serviciile Bancii (furnizate direct de Banca si/sau intermediare de Banca), ale societatilor membre ale OTP Grup si/sau ale partenerilor Bancii:

DA NU

Sunt de acord ca Banca sa transmita/divulge datele mele personale catre societati membre ale OTP Grup si/sau catre parteneri ai Bancii, pentru scopuri de marketing direct, inclusiv profilare in scop de marketing, efectuate de acestea din urma in legatura cu produsele si serviciile lor:

DA NU

Persoana vizata

[nume, prenume si semnatura]

Data: _____

Dreptul la opozitie

Aveti dreptul de a va opune in orice moment prelucrarii in acest scop a datelor cu caracter personal care va privesc, inclusiv crearii de profiluri, in masura in care este legata de marketingul direct respectiv, iar Banca nu va mai prelucra datele cu caracter personal in asemenea scopuri, in nicio situatie. In toate cazurile in care prelucrarea se intemeiaza pe consimtamantul dumneavoastra aveti dreptul de a retrage consimtamantul in orice moment, fara a fi prejudiciat in vreun fel. Retragerea consimtamantului nu va afecta legalitatea prelucrarii efectuate de catre Banca anterior retragerii consimtamantului.

Banca va putea continua sa va transmita notificari si informatii legat de produsele/serviciile de care beneficiati la momentul retragerii consimtamantului dumneavoastra, pentru alte scopuri decat cele legate de marketing direct sau profilare in scop de marketing direct.

Va puteti exercita oricand oricare dintre drepturi, va puteti accesa si actualiza oricand datele sau obtine informatii suplimentare utilizand datele de contact din sectiunea Responsabilul cu protectia datelor / Datele de contact ale responsabilului cu protectia datelor.