

## ANEXA – INFORMATII SUPLIMENTARE AFERENTE FORMULARULUI MODIFICARE/ ACTUALIZARE DATE CLIENT PERSOANA FIZICA

### I. Informatii suplimentare referitoare la expunerea politica, conform prevederilor Legii nr. 656/2002, modificata si completata

Persoana fizica expusa politic semnifica faptul ca:

#### 1. exercit/ am exercitat o functie publica importanta, respectiv:

- sef de stat
- sef de guvern
- membru Parlament
- comisar european
- membru guvern
- consilier prezidential
- consilier de stat
- secretar de stat
- membru Curte constitutionala
- membru Curte suprema sau a unei alte inalte instante judecatoresti ale caror hotarari nu pot fi atacate decat prin intermediul unor cai extraordinare de atac
- membru Curtea de Conturi sau alt organism asimilat acesteia
- membru Consiliu de administratie a unei banci centrale
- ambasador
- insarcinat cu afaceri
- ofiter de rang inalt din cadrul fortelor armate
- conducator institutie / autoritate publica
- membru Consiliu de administratie / Consiliu de supraveghere / detin functie de conducere a unei regii autonome / societate comerciala cu capital majoritar de stat / companie nationala

#### 2. sunt membru de familie, respectiv sot /sotie; fiu / fiica; nora/ginere; parinte al unei persoane care exercita functia publica importanta

#### 3. sunt asociat apropiat, respectiv impreuna cu o persoana, care exercita functia publica importanta:

- detin / am o influenta semnificativa asupra unei persoane juridice ori entitati sau constructii juridice
- am o relatie de afaceri stransa cu persoana precizata
- detin / am o influenta semnificativa asupra unei persoane juridice ori entitati sau constructii juridice infiintate in beneficiul unei persoane care exercita functia publica importanta

### II. Informatii suplimentare referitoare la sursa fondurilor declarata de clientii persoane fizice

Sursa fondurilor declarata de clientul persoana fizica in formularele bancii poate fi una din urmatoarele **surse licite**:

- activitati independente;
- venituri conform obiectului de activitate;
- chirii;
- salarii;
- drepturi de autor;
- dividende;
- pensii;
- mosteniri;
- venituri de natura agricola;
- contracte de agent / comision / mandate;
- alocatii de la stat;
- venituri din vanzari marfa, prestari servicii;

## ANEXA – INFORMATII SUPLIMENTARE AFERENTE FORMULARULUI MODIFICARE/ ACTUALIZARE DATE CLIENT PERSOANA FIZICA

- alte surse licite specificate de clientul persoana fizica (ex.: donatii, economii, sponsorizari, imprumuturi si credite, sume retrase de la banci etc)

### III. Informatii suplimentare cu privire la apartenenta la grupuri

Pentru determinarea apartenentei la unul sau mai multe grupuri de clienti aflati in legatura, declar pe proprie raspundere faptul ca mi s-au adus la cunostinta prevederile Regulamentului BNR nr. 25/2011 privind lichiditatea institutiilor de credit, respectiv ale Regulamentului (UE) nr. 575/2013 si al Consiliului din 26 iunie 2013 privind cerintele prudentiale pentru institutiile de credit si societatile de investitii si de modificare a Regulamentului (UE) nr. 648/2012 si Regulamentului nr. 5 din 20 decembrie 2013 privind cerinte prudentiale pentru institutiile de credit pentru determinarea grupurilor de clienti aflati in legatura.

### IV. Informatii suplimentare FATCA/ CRS/ DAC2 (Informatii cu privire la rezidenta fiscala)

OTP Bank Romania S.A., membra a Grupului OTP, este ferm angajata in conformarea cu prevederile FATCA/ CRS/ DAC2. OTP Bank Romania S.A este inregistrata pe site-ul Autoritatii Fiscale Americane (Internal Revenue Service) sub GIIN (numarul global intermediar de identificare) UH5299.00011.ME.642 si considerata institutie financiara conforma (Reporting Model 1 FFI). In acest sens, declar ca sunt de acord cu faptul ca Banca va raporta catre Autoritatea Fiscala Americana (IRS)/ Autoritatea Fiscala aferenta tarii de rezidenta fiscala in conformitate cu prevederile CRS/ DAC2 prin Agentia Nationala de Administrare Fiscala (ANAF), informatii despre conturile detinute de catre persoanele cu indicii SUA/ UE/ alt stat membru semnatar, potrivit legislatiei FATCA/ CRS/ DAC2.

Prin declaratia aferenta prezentului document, imi asum obligatia de a furniza Bancii orice date de identificare sau modificare a datelor mele privind legislatia fiscala (FATCA/ CRS/ DAC2):

- Cetatenia SUA/ UE/ alt stat membru semnatar;
- Rezidenta SUA/ UE/ alt stat membru semnatar;
- Rezidenta fiscala, in conformitate cu prevederile CRS/ DAC2;
- Tara nastere SUA/ UE/ alt stat membru semnatar;
- Numarul de telefon din SUA (prefix 001)/ UE/ alt stat membru semnatar;
- Adresa de rezidenta sau adresa postala SUA (inclusiv o casuta postala SUA)/ UE/ alt stat membru semnatar;
- Dispozitii de plata (standing instruction) pentru transferarea de fonduri din contul propriu catre conturi din SUA/ UE/ alt stat membru semnatar;
- Procura, imputernicire, delegatie acordata unei persoane cu domiciliul in SUA/ UE/ alt stat membru semnatar;
- adresa “in care of” sau o adresa “hold mail” care este adresa unica pe care o are la dosar Banca pentru clienti.

Am luat la cunostinta de faptul ca numarul de identificare fiscala (TIN / NIF) este parte a indeplinirii obligatiei de raportare a contului meu de catre OTP Bank Romania S.A. in conditiile legale mentionate anterior. In situatia in care am rezidenta fiscala SUA/ UE/ alt stat membru semnatar si nu cunosc numarul meu de identificarea fiscala, declar ca ma angajez sa prezint documentul care certifica numarul de identificare fiscala, la OTP Bank Romania S.A. in termen de 90 de zile.

Am luat la cunostinta ca Banca va analiza periodic datele mele personale, in vederea identificarii producerii oricarei modificari a indicilor SUA/ UE/ alt stat membru semnatar potrivit legislatiei fiscale si ma oblig sa comunic Bancii, in scris, orice modificare a statutului FATCA/ CRS/ DAC2 si sa prezint Bancii documente justificative in acest sens, in termen de cel mult 30 de zile.

Declar ca am luat la cunostinta despre obligatia Bancii de a se conforma legislatiei FATCA/ CRS/ DAC2, de a prelucra, de a solicita si de a transmite datele mele cu caracter personal in scop FATCA/ CRS/ DAC2, in vederea raportarii acestor date catre Autoritatea Fiscala Americana (IRS)/ Autoritatea Fiscala aferenta tarii de rezidenta fiscala in conformitate cu prevederile CRS/ DAC2 prin Agentia Nationala de Administrare Fiscala (ANAF).

## ANEXA – INFORMATII SUPLIMENTARE AFERENTE FORMULARULUI MODIFICARE/ ACTUALIZARE DATE CLIENT PERSOANA FIZICA

Prin prezenta, declar ca inteleg si sunt de acord ca orice incalcare sau neexecutare a obligatiilor asumate in legatura cu statutul FATCA/ CRS/ DAC2, care pot conduce la neexecutarea sau executarea necorespunzatoare a obligatiilor de raportare ce revin Bancii, indreptatesc Banca sa procedeze la rezilierea contractelor incheiate si imi asum toate consecintele ce deriva din incalcarea acestor obligatii, inclusiv, despagubirea Bancii de orice pierdere suferita de aceasta.

In cazul in care clientii bancii sau imputernicitii/ beneficiarii reali refuza sa accepte prevederile FATCA mentionate anterior sau sa prezinte documentele solicitate in termen de 30 de zile, Banca isi rezerva dreptul sa procedeze la rezilierea relatiei contractuale cu respectivele persoane.

### V. Informatii de baza referitoare la protectia depozitului

Prin declaratia aferenta prezentului document si cunoscand ca declaratiile false se pedepsesc conform legii penale, declar ca NU ma aflu in urmatoarele situatii prevazute in Anexa nr. 1 – “Lista depozitelor excluse de la garantare” la Legea nr. 311/2015 privind schemele de garantare a depozitelor si Fondul de garantare a depozitelor bancare.

In conformitate cu dispozitiile art. 49 si urmatoarele din Legea nr. 311/2015 privind schemele de garantare a depozitelor si Fondul de Garantare a depozitelor bancare, declar ca am fost informat cu privire la faptul ca soldurile creditoare existente in conturile deschise la Otpbank Romania S.A. sunt garantate de Fondul de Garantare a Depozitelor in Bancare, in limitele si in conformitate cu legislatia in vigoare. Banca este participanta la Fondul de Garantare a Depozitelor Bancare, in calitate de schema statutară de garantare a depozitelor, infiintata prin Ordonanta Guverului nr. 39/1996 privind infiintarea si functionarea Fondului de Garantare a Depozitelor in Sistemul Bancar republicata, cu modificarile si completarile ulterioare, oficial recunoscuta pe teritoriul Romaniei. Plafonul de acoperire per deponent garantat este stabilit la echivalentul in lei a 100.000 Euro, potrivit art. 61 alin. (3) din Legea nr 311/2015 privind schemele de garantare a depozitelor si Fondul de garantare a depozitelor bancare.

Totodata, 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 anterior incheierii prezentului contract, inclusiv prin intermediul „Formularului pentru informatiile oferite deponentilor” ce mi-a fost adus la cunostinta.

Depozitele constituite la OTP Bank Romania sunt protejate de catre:	Fondul de Garantare a Depozitelor Bancare – FGDB.
Plafon de acoperire:	Echivalentul in lei al sumei de 100.000 EUR per deponent per institutie de credit. Valoarea minima de la care se platesc compensatii pentru depozitele aferent carora nu a avut loc nicio tranzactie in ultimele 24 de luni se stabileste de FGDB si se publica pe site-ul oficial al acestuia, respectiv, <a href="http://www.fgdb.ro">www.fgdb.ro</a> .
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. De exemplu, daca un deponent detine un cont de economii in valoare de 90.000 EUR si un cont curent in care are 20.000 EUR, acesta va primi doar echivalentul in lei al sumei de 100.000 EUR.
Daca aveti un cont comun cu alta persoana (alte persoane):	Se aplica plafonul de acoperire stabilit la echivalentul in lei al sumei de 100.000 eur separat, pentru fiecare deponent.  Cu toate acestea: - depozitele intr-un cont ai carui beneficiari sunt doua sau mai multe persoane in calitatea lor de membri ai unei asociatii lucrative, asocieri sau grupari de aceeasi natura, fara personalitate juridica, sunt agregate si tratate

**ANEXA – INFORMATII SUPLIMENTARE AFERENTE FORMULARULUI MODIFICARE/  
ACTUALIZARE DATE CLIENT PERSOANA FIZICA**

	<p>ca si cand ar fi fost plasate de un singur deponent, pentru calculul limitei de 100.000 EUR;</p> <p>- in anumite cazuri, conform art. 62 din Legea 311/2015, depozitele sunt acoperite peste echivalentul in lei al sumei de 100.000 EUR. Informatii suplimentare sunt disponibile la <a href="http://www.fgdb.ro">www.fgdb.ro</a>.</p>
<p>Perioada de punere la dispozitie a compensatiilor convenite in caz de indisponibilizare a depozitelor plasate la institutia de credit:</p>	<p>Schema de garantare a depozitelor responsabila este Fondul de Garantare a Depozitelor Bancare, cu sediul in Str. Negru Voda nr. 3, corp A3, et. 2, Bucuresti, cod: 030774, telefon: 021 326 6020, e-mail: <a href="mailto:comunicare@fgdb.ro">comunicare@fgdb.ro</a>, <a href="http://www.fgdb.ro">www.fgdb.ro</a>.</p> <p>Aceasta va va pune la dispozitie compensatiile convenite (pana la echivalentul in lei al sumei de 100.000 EUR) in termen de 7 zile lucratoare de la data la care depozitele au devenit indisponibile</p> <p>Daca nu v-a fost pusa la dispozitie compensatia in acest termen, va recomandam sa contactati schema de garantare a depozitelor, intrucat termenul in care puteti pretinde plata compensatiei poate fi limitat. Informatii suplimentare sunt disponibile la <a href="http://www.fgdb.ro">www.fgdb.ro</a>.</p>
Moneda de plata a compensatiei:	RON
Date de contact:	Adresa: Str. Negru Voda nr. 3, corp A3, et. 2, Bucuresti, cod: 030774, telefon: 021 326 6020, e-mail: <a href="mailto:comunicare@fgdb.ro">comunicare@fgdb.ro</a>
Informatii suplimentare: <a href="http://www.fgdb.ro">www.fgdb.ro</a>	
<p>Informatii suplimentare:</p> <p>Depozitul dumneavoastra este acoperit de o schema contractuala recunoscuta in mod oficial ca schema de garantare a depozitelor. In caz de indisponibilizare a depozitelor plasate la institutia dumneavoastra de credit, depozitele sunt acoperite in limita plafonului de acoperire stabilit la echivalentul in lei al sumei de 100.000 EUR;</p> <p>Datoriile pe care deponentul le are fata de institutia de credit sunt/vor fi luate in considerare la calcularea compensatiei convenite;</p> <p>Nu se platesc compensatii pentru depozitele care indeplinesc in mod cumulativ urmatoarele conditii: in cazul acestora nu a avut loc nicio tranzactie in ultimele 24 de luni si valoarea lor este inferioara costurilor administrative care ar fi suportate de schema de garantare a depozitelor pentru efectuarea platii compensatiei;</p> <p>Potrivit art. 62 din Legea 311/2015:</p> <p>“(1) Deponentii garantati, persoane fizice, care detin depozite incadrate in categoriile prevazute mai jos beneficiaza de un nivel al garantarii de catre schema de garantare a depozitelor peste plafonul de garantare stabilit la art. 61 alin. (3), pentru o perioada de 12 luni de la data la care suma a fost creditata in cont la institutia de credit in cauza sau de la data la care depozitele pot fi transferate legal la o alta institutie de credit:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>a) depozitele care rezulta din tranzactii imobiliare referitoare la bunuri imobile cu destinatie locativa;</li> <li>b) depozitele rezultate din evenimentul pensionarii, disponibilizarii, din situatia de invaliditate sau deces al deponentului;</li> <li>c) depozitele rezultate din incasarea unor indemnizatii de asigurare sau a unor compensatii pentru daune rezultate din infractiuni sau pentru condamnari pe nedrept.</li> </ul> <p>(2) Nivelul garantarii prevazut la alin. (1) este stabilit si reconsiderat periodic pe baza evolutiei indicatorilor statistici relevanti de catre Banca Nationala a Romaniei si publicat pe site-ul sau oficial.”</p>	
<p><i>Nota: Acest document este corespunzator Anexei 2 la Legea nr. 311/2015 privind schemele de garantare a depozitelor si Fondul de garantare a depozitelor bancare.</i></p>	

## ANEXA – INFORMATII SUPLIMENTARE AFERENTE FORMULARULUI MODIFICARE/ ACTUALIZARE DATE CLIENT PERSOANA FIZICA

### VI. INFORMATII PRIVIND PROTECTIA DATELOR CU CARACTER PERSONAL (CONT CURENT, CONT JUNIOR CLIENTI 0-14 ANI si 18-25 ANI)

Aceasta sectiune 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.

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 executarii contractului), va aducem 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 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 datelor cu caracter personal, in general, de catre OTP Bank Romania S.A., se regasesc pe pagina noastra web in sectiunea Confidentialitate, accesand [www.otpbank.ro/confidentialitate](http://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 compentelor 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 verificare ANAF si Acordul de interogare Biroul de Credit - 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 /(+4) 021 308 57 10, e-mail: [office@otpbank.ro](mailto: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 S.A., str. Buzesti nr. 66-68, sector 1, Bucuresti, Romania, precum si la telefon: 0800 88 22 88 /(+4) 021 308 57 10 sau e-mail: [dpo@otpbank.ro](mailto: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.

## ANEXA – INFORMATII SUPLIMENTARE AFERENTE FORMULARULUI MODIFICARE/ ACTUALIZARE DATE CLIENT PERSOANA FIZICA

### 3. Scopurile prelucrării datelor personale și temeiul juridic al prelucrării

#### 3.1 Scopurile prelucrării

In calitate de client (fie client direct persoana fizica, beneficiar real, un reprezentant sau un utilizator desemnat in scris sau prin alt mod), Banca va colecteaza, utilizeaza si divulga datele cu caracter personal in urmatoarele scopuri:

1. verificarea identitatii si facilitarea inceperii, continuarii sau incetarii relatiei bancare ce face obiectul contractului, mai precis, pentru procesarea si comunicarea de oferte privind serviciile/produsele Bancii sau cele intermediare de Banca conform solicitarii clientilor sau potentialilor clienti, contractarea si furnizarea de servicii financiar-bancare, furnizarea de raspunsuri la cererile individuale ale clientilor, activitatile de suport client, inclusiv a aspectelor ce tin de management, planificare, organizarea si incetarea contractului si obtinerea asistentei juridice necesare in aceste privinte;
2. procesarea cererii/contractului de emitere a produselor bancare, respectiv a proceselor administrative si de suport legate de furnizarea serviciilor solicitate, furnizarea efectiva a serviciilor solicitate, efectuarea operatiunilor bancare necesare in acest sens si/sau efectuarea operatiunilor bancare in conformitate cu instructiunile clientilor (primirea fondurilor, transferul fondurilor, depuneri, retrageri, schimb valutar etc.);
3. in legatura cu orice pretentie, actiune sau procedura (inclusiv, dar fara a ne limita la redactarea si revizuirea documentelor, intocmirea documentatiei necesare realizarii unei tranzactii, obtinerea de consultanta juridica si facilitarea solutionarii litigiilor) si/sau pentru protejarea sau exercitarea drepturilor si obligatiilor noastre contractuale si legale;
4. gestionarea si pregatirea rapoartelor in scopuri interne, ale auditului intern;
5. colectarea debitelor si recuperarea creantelor datorate Bancii;
6. gestiune economico-financiara si administrativa, in vederea organizarii si conducerii contabilitatii financiare a Bancii si gestionarii relatiei cu clientul si a serviciilor contractate;
7. indeplinirea obligatiilor legale de auditare a Bancii;
8. indeplinirea obligatiilor legale ale Bancii privind arhivarea documentelor si informatiilor;
9. indeplinirea obligatiilor legale privind transmiterea de date catre organismele de colectare, administrare si prelucrare a datelor si informatiilor privind persoanele fizice - clienti ai institutiilor de credit/alte institutii financiare si de asigurari, in regim de confidentialitate, privind informatii legate de produsul acordat de Banca, informatii legate de orice eventuala activitate frauduloasa a clientului in raport cu Banca, precum si informatii cu privire la orice inadvertente constatate in documentele/declaratii prezentate Bancii;
10. combaterea evaziunii fiscale, prevenirea tentativelor de frauda si a fraudelor, cunoasterea clientelei, prevenirea si combaterea spalarii banilor, prevenirea si combaterea finantarii actelor de terorism, precum si indeplinirea si conformarea cu alte obligatii legale aplicabile institutiilor de credit;
11. cooperarea cu autoritatile relevante in aplicarea legii si in cadrul cercetarilor efectuate (inclusiv, dar fara a ne limita la dezvaluirea catre organismele de reglementare, efectuarea controalelor de audit, pentru supraveghere si cercetare sau pentru verificarea bonitatii clientilor);
12. conformarea cu oricare reguli, legi si reglementari, coduri sau practici aplicabile Bancii;
13. prevenirea, detectarea si investigarea infractiunilor, inclusiv spalarea de bani sau finantarea actelor de terorism, precum si analiza si gestionarea riscurilor comerciale;
14. efectuarea de cercetari si/sau analize in scopuri statistice;
15. 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.

## ANEXA – INFORMATII SUPLIMENTARE AFERENTE FORMULARULUI MODIFICARE/ ACTUALIZARE DATE CLIENT PERSOANA FIZICA

### 3.2 Temeiul legal al prelucrării

Datele cu caracter personal furnizate de dumneavoastră vor fi prelucrate de către Banca, după caz, pe baza:

- 3.2.1 nevoii de executare a contractului, inclusiv a procesării cererii de emitere a produselor bancare conform celor convenite de părți la data realizării acestuia (inclusiv pentru a formula oferte sau a face demersuri, la cererea dumneavoastră, înainte de încheierea unui contract), în scopurile indicate la punctele 3.1.1-3.1.5, de mai sus;
- 3.2.2 necesitatea îndeplinirii unei obligații legale care îi revine Bancii, în scopurile indicate la punctele 3.1.6-3.1.9 de mai sus;
- 3.2.3 intereselor legitime, mai precis interesul Bancii de a-și desfășura activitatea comercială cu bună credință, în conformitate cu standardele aplicabile în industria bancară și cu respectarea legilor și reglementărilor fiscale și/sau financiare, a reglementărilor interne sau corporative aplicabile, precum și a reglementărilor ce țin de relațiile cu clienții, în scopurile indicate la punctele 3.1.10 - 3.1.14 de mai sus;
- 3.2.4 consimțământului, mai exact, pe baza consimțământului explicit al dumneavoastră, în scopurile indicate la punctul 3.1.15 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 excepția imputerniților și partenerilor contractuali ai Bancii care au acces/necesită acces la aceste informații în contextul serviciilor lor și a cazurilor în care Banca trebuie să respecte obligații impuse de legislația în vigoare prin transmiterea datelor unor autorități, agenții sau altor organisme publice, în cazul cărora se impune divulgarea datelor cu caracter personal.

4.2 În cadrul operațiunilor de prelucrare, pentru scopurile menționate mai sus (după caz), vom divulga către anumite persoane (destinatari), fizice sau juridice, date personale, astfel încât, spre exemplu, respectivi destinatari să ne poată furniza servicii necesare prestării serviciilor contractate de dumneavoastră sau conexe operațiunilor de prelucrare ori să ne îndeplinim obligații legale sau contractuale în scopurile menționate mai sus, după caz, după cum urmează:

- societăți afiliate OTP Grup, mai precis (detalii despre OTP Grup găsiți pe pagina web a Bancii [www.otpbank.ro](http://www.otpbank.ro));
- părți contractante, în legătură cu transferul de fonduri, efectuarea de plăți și alte tranzacții;
- agenți de decontare (societăți desemnate să inițieze decontarea plăților);
- agenți, contractori sau furnizori de servicii care asigură servicii operaționale Bancii, precum servicii de curierat, telecomunicații, IT, plăți, servicii juridice, prelucrare date, stocare, arhivare, marketing și publicitate, servicii aferente asistenței pentru clienți sau alte servicii către Banca;
- Agenția Națională de Administrare Fiscală (ANAF), Biroul de Credit (BC), Centrala Riscului de Credit (CRC), Arhiva Electronică de Garanții Reale Mobiliare (AEGRM);
- acceptanți de carduri (mai precis orice comerciant sau unitate bancară care acceptă cardul în legătură cu transferul de fonduri, efectuarea de plăți și alte tranzacții, e.g. alte bănci cu ATM, furnizori de servicii și produse unde se plătește cu cardul sau se retrage numerar utilizând cardul);
- furnizori de bunuri și servicii cu care aveți încheiate sau doriți să încheiați contracte (bănci, asigurători etc.);
- procesatorii de carduri bancare (inclusiv furnizori de servicii de emitere de carduri);
- entități asociate pentru produse bancare comune și alți parteneri de afaceri (societăți împreună cu care asigurăm beneficii, avantaje, co-emitenți, agenți de vânzări sau intermediari de produse sau servicii ale Bancii) - detalii despre parteneriatele noastre găsiți pe pagina web a Bancii [www.otpbank.ro](http://www.otpbank.ro);
- orice partener de afaceri, investitor, cesionar (actual sau potențial) pentru a facilita tranzacțiile cu active comerciale (care pot include orice fuziune, achiziție sau oricare datorie sau vânzare de bunuri) ce implică Banca;
- consilieri profesioniști, precum auditori, avocați etc.;

## ANEXA – INFORMATII SUPLIMENTARE AFERENTE FORMULARULUI MODIFICARE/ ACTUALIZARE DATE CLIENT PERSOANA FIZICA

- 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](http://www.otpbank.ro).

### 5. Transferul catre terte persoane 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 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).

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



## **ANEXA – INFORMATII SUPLIMENTARE AFERENTE FORMULARULUI MODIFICARE/ ACTUALIZARE DATE CLIENT PERSOANA FIZICA**

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 prelucrării; (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 prelucrării datelor referitoare la persoana vizata sau a dreptului de a se opune prelucrării; (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 prelucrării. 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 Tariful de taxe si comisioane Persoane fizice, postat pe pagina noastra de internet [www.otpbank.ro](http://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),

## **ANEXA – INFORMATII SUPLIMENTARE AFERENTE FORMULARULUI MODIFICARE/ ACTUALIZARE DATE CLIENT PERSOANA FIZICA**

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 prelucrării**

Aveti dreptul de a obtine restrictionarea prelucrării 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 stergerii datelor cu caracter personal, solicitand in schimb restrictionarea utilizării lor;
- (c) Banca nu mai are nevoie de datele cu caracter personal in scopul prelucrării, dar dumneavoastra i le solicitati pentru constatarea, exercitarea sau apararea unui drept in instanta; sau
- (d) v-ati opus prelucrării din motive legate de situatia particulara in care va aflati, prelucrării in temeiul intemeiate pe interesul legitim al Bancii, inclusiv creării 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 stocării, 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 executării 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, prelucrării in temeiul intemeiate pe interesul legitim al Bancii, inclusiv creării 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 prelucrării in acest scop a datelor care va privesc, inclusiv creării de profiluri, in masura in care**

## ANEXA – INFORMATII SUPLIMENTARE AFERENTE FORMULARULUI MODIFICARE/ ACTUALIZARE DATE CLIENT PERSOANA FIZICA

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: [anspdcp@dataprotection.ro](mailto:anspdcp@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 3.1.5-3.1.10, 3.1.14 de mai sus, respectiv contractuala/necesara pentru incheierea unui contract in privinta scopurilor mentionate la punctele 3.1.1-3.1.4. 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, precum si a altor riscuri similare.

## **VII. INFORMATII PRIVIND PROTECTIA DATELOR CU CARACTER PERSONAL CONT JUNIOR CLIENTI 14-18 ANI**

Noi, Banca, avem nevoie de anumite informatii cu privire la tine (date personale – cum ar fi nume, prenume, data nasterii, CNP, adresa unde locuiesti etc.) pentru ca tu sa poti folosi contul deschis de tine impreuna cu parintii tai (sau persoanele care au grija de tine si au dreptul sa semneze alaturi de tine acest contract) sau ca sa utilizezi cardul bancar aferent unui cont bancar. Mai mult, legile ne obliga sa avem anumite proceduri interne si sa avem niste informatii personale cu privire la oamenii care intra in legatura cu noi, pentru diferite scopuri, pe care urmeaza sa ti le detaliem mai jos.

Aceasta sectiune incearca sa-ti explice cand si de ce iti cerem informatii cu privire la tine, ce facem cu si cum avem grija de ele.

## **ANEXA – INFORMATII SUPLIMENTARE AFERENTE FORMULARULUI MODIFICARE/ ACTUALIZARE DATE CLIENT PERSOANA FIZICA**

Informatiile cu privire la tine le cerem de la tine sau de la parintii tai (sau persoanele care au grija de tine).

### **1.Cine suntem noi?**

Noi suntem **OTP BANK ROMANIA S.A.**, 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 Prelucrarii Datelor cu Caracter Personal in baza notificarii nr. 2689, tel: 0800 88 22 88 /(+4) 021 308 57 10, e-mail: [office@otpbank.ro](mailto:office@otpbank.ro).

### **2.Cine este cel care stie cel mai mult despre tot ce scrie in acest document si ce se intampla cu informatiile cu privire la tine si iti poate raspunde la orice intrebare in legatura cu acestea?**

Responsabilul cu protectia datelor, pe care il poti gasi la sediul nostru din str. Buzesti nr. 66-68, sector 1, Bucuresti, Romania, la telefon: 0800 88 22 88 /(+4) 021 308 57 10 sau e-mail: [dpo@otpbank.ro](mailto:dpo@otpbank.ro).

### **3.De ce avem nevoie de datele tale?**

Pentru ca tu sa poti folosi contul deschis de tine impreuna cu parintii tai (sau persoanele care au grija de tine si au dreptul sa semneze alaturi de tine acest contract) si/sau ca sa utilizezi cardul bancar aferent unui cont bancar, trebuie:

- sa fim siguri cine esti si ca tu esti intr-adevar tu, de fiecare data cand vrei sa-ti folosesti banii din cont;
- sa facem tot ce am promis prin contract sa facem, cu privire la contul/cardul tau si banii tai;
- sa respectam solicitarile tale si sa ne organizam intern in acest scop (inclusiv sa redactam rapoarte cu privire la cum ne organizam);
- sa putem redacta documentele necesare in cazul in care ne ceri ceva, ne intrebi ceva, consideri ca nu ne-am respectat promisiunile sau daca avem noi ceva de cerut;
- sa permitem unora sa ne verifice.

Pentru ca lucram cu bani, legea este stricta cu noi si prevede multe obligatii in sarcina noastra, care privesc:

- contabilitatea noastra;
- verificarea activitatii noastre de catre altii;
- modul in care pastram documentele si informatiile;
- prevenirea infractiunilor legate de modul in care sunt folositi banii;
- cooperarea cu autoritatile publice;
- orice alte obligatii pe care trebuie sa le respectam conform legii.

Pentru ca avem interesul ca activitatea noastra sa se desfasoare in siguranta, sa fim protejati impotriva infractiunilor, pierderilor, respectiv sa putem oferi produse sau servicii noi, avem nevoie de datele tale:

- ca sa respectam solicitarile tale si sa ne organizam intern in acest scop (inclusiv sa redactam rapoarte cu privire la cum ne organizam);
- sa redactam rapoarte cu privire la cum ne organizam si sa permitem unora sa ne verifice;
- ca sa incercam sa prevenim, sa detectam sau sa investigam infractiunile legate de modul in care sunt folositi banii;
- ca sa putem coopera cu autoritatile publice;
- ca sa ne putem respecta orice alte obligatii legale;
- ca sa incercam sa ne protejam cat mai bine impotriva eventualelor daune;
- ca sa facem analize statistice si cercetari.

### **4.Cui ii spunem despre tine?**

## **ANEXA – INFORMATII SUPLIMENTARE AFERENTE FORMULARULUI MODIFICARE/ ACTUALIZARE DATE CLIENT PERSOANA FIZICA**

Datele tale vor fi dezvaluite urmatoarelor persoane, care au nevoie sa le cunoasca pentru a indeplini cele de mai sus:

- angajatii nostri;
- societati din OTP Grup, mai precis, (detalii despre OTP Grup gasesti pe pagina web a Bancii [www.otpbank.ro](http://www.otpbank.ro));
- cei cu care avem contracte in legatura cu transferul de bani, efectuarea de plati, retrageri de bani sau alte tranzactii similare, emiterea cardului (alte banci, parteneri, intermediari, organizatiile internationale de carduri etc.);
- celor carora doresti sa le faci plati, magazine, furnizori de servicii si produse unde platesti cu cardul sau retragi numerar utilizand cardul;
- cei care ne asigura servicii necesare precum: curierat, telecomunicatii, IT, plati, avocati, prelucrarea datelor, stocare, pastrarea datelor, investigatii aferente asistentei pentru clienti etc.;
- celor care vor sa investeasca in Banca;
- autoritati publice;
- alte persoane.

### **5. Transferul catre alte tari si masuri de siguranta**

In functie de locatiile in care se afla calculatoarele (serverele) noastre sau in care se afla anumite persoane carora trebuie sa le spunem despre tine (destinatari), datele tale personale ar putea fi trimise in alte state ale Uniunii Europene. De asemenea, vom transfera datele tale si in alte state de pe glob daca ne obliga legea sau este necesar pentru a indeplini obligatiile noastre fata de tine. In aceste cazuri vom transfera numai acele date personale absolut necesare pentru indeplinirea acestor obligatii (spre exemplu, daca utilizezi cardul bancar in strainatate sau transferi bani din contul tau in strainatate, inclusiv prin utilizarea cardului online). Noi vom lua masuri de protectie corespunzatoare, astfel incat datele sa fie transferate in conditii de confidentialitate, insa trebuie sa stii ca nu toate statele de pe glob asigura un nivel de protectie corespunzator al datelor. Prin urmare, trebuie sa incerci sa tii cont de acest lucru inainte de ne cere sa efectuam transferuri de bani, de a utiliza cardul in strainatate sau pe net etc.

### **6. Cat pastram datele tale?**

Vom pastra datele tale cat timp ai contul la noi, precum si atat timp cat legea iti da posibilitatea sa ne ceri ceva cu privire la contul tau, chiar daca nu mai ai cont la noi.

Conform legii vom pastra datele tale mentionate in formulare, in cererile tale catre noi, in corespondenta cu noi, in declaratii si in contract, cel putin 5 ani si dupa ce nu mai ai cont sau card la noi. Vom pastra datele tale mentionate in documente financiare, contabile sau similare cel putin 5-10 ani si dupa ce nu mai ai cont sau card la noi.

Vom verifica periodic datele pe care le pastram pentru a ne asigura ca nu sunt pastrate mai mult timp decat este necesar. Prin urmare vom putea sterge periodic anumite date/categorii de date.

### **7. Ce drepturi ai in ceea ce priveste datele tale?**

#### **Dreptul de acces**

Ai dreptul de a primi de la noi o confirmare daca pastram sau nu date cu privire la tine, si, daca da, raspuns la urmatoarele: (a) de ce le pastram? (b) ce date avem? (c) cui ii spunem despre tine? (d) cat le pastram? (e) de la cine le avem? (h) daca avem sisteme automate care au luat decizii cu privire la tine si cum au fost luate aceste decizii?

De asemenea poti sa ne ceri (a) sa le corectam; (b) sa le stergem; (c) sa limitam modul in care sunt folosite.

#### **Dreptul la rectificare**

Poti sa ne ceri sa corectam sau sa completam datele tale.

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

Poti sa ne ceri sa stergem datele tale, daca:

(a) ele nu mai sunt necesare pentru scopurile de la punctul 3;

## **ANEXA – INFORMATII SUPLIMENTARE AFERENTE FORMULARULUI MODIFICARE/ ACTUALIZARE DATE CLIENT PERSOANA FIZICA**

- (b) exista motive legate de situatia ta particulara, daca noi pastram datele in interesul nostru (inclusiv daca avem sisteme automate care au luat decizii cu privire la tine);
- (c) daca nu am respectat legea de pastrare a datelor tale;
- (d) daca legea ne obliga sa le stergem.

### **Dreptul la restrictionarea prelucrării**

Poti sa ne ceri sa limitam modul in care sunt folosite datele tale, daca:

- (a) ele sunt gresite si noi avem nevoie de timp sa le verificam;
- (b) nu am respectat legea de pastrare a datelor tale, dar nu vrei sa le stergem;
- (c) noi nu mai avem nevoie de ele, dar tu vrei sa ne ceri anumite lucruri;
- (d) exista motive legate de situatia ta particulara, daca noi pastram datele in interesul nostru (inclusiv daca avem sisteme automate care au luat decizii cu privire la tine), iar noi trebuie sa verificam daca nu cumva suntem obligati totusi sa le pastram.

Daca limitezi modul in care putem folosi datele, ele vor fi doar stocate, fara sa le foloseasca cineva, cu exceptia cazului in care sunt necesare intr-un proces.

### **Dreptul la portabilitatea datelor**

Poti sa ne ceri sa-ti dam datele, pe care ni le-ai dat tu, intr-o forma structurata, si poti sa transmiti aceste date altei banci sau altei firme sau ne ceri sa le transmitem noi direct, daca putem.

### **Dreptul la opozitie**

**Oricand ai dreptul sa ceri sa nu mai pastram datele tale, din motive legate de situatia ta particulara, daca noi pastram datele in interesul nostru (inclusiv daca avem sisteme automate care au luat decizii cu privire la tine). In acest caz noi nu vom mai prelucra datele tale, cu exceptia cazului in care suntem obligati sau nevoiti sa la pastram pentru a proteja alte persoane.**

Poti sa-ti exerciti oricand, oricare dintre drepturi, poti sa-ti accesezi si actualizezi oricand datele tale sau sa obtii informatii suplimentare, contactand persoana mentionata la punctul 2 al acestui document si vei primi raspuns la cererile tale in cel mult o luna de la primirea de catre noi a cererii tale. Daca este o cerere foarte complexa sau avem foarte multe cereri, aceasta perioada poate fi prelungita cu doua luni, iar noi te vom informa cu privire la astfel de prelungire si motivele acesteia.

**Dreptul de a depune o plangere. Daca consideri ca nu ti-am respectat drepturile, poti sa te adresezi oricand, Autoritatii Nationale de Supraveghere a Prelucrării 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: [anspdcp@dataprotection.ro](mailto:anspdcp@dataprotection.ro)), sau instantelor judecatoresti.**

### **8.Ce se intampla daca nu ne comunicii datele cerute?**

Daca nu ne comunicii datele cerute de noi, noi nu vom putea sa-ti deschidem un cont si sa-ti asiguram serviciile noastre in mod legal. Ca atare nu iti vom deschide cont sau vom limita sau bloca folosirea acestuia de catre tine.

### **9.Sisteme automate**

Uneori este necesar sa folosim sisteme automate care iau decizii cu privire la tine, pe baza datelor pe care le avem despre tine. Daca iti refuzam un produs sau serviciu ca urmare a acestor decizii, te vom informa si vei putea sa ne ceri informatii cu privire la modul in care s-a luat respectiva decizie. Vei putea de asemenea sa ne ceri ca un angajat al bancii sa verifice daca s-a luat o decizie corecta.

Oricand poti sa ne ceri sa nu mai folosim sisteme automate pentru a lua decizii cu privire la tine, iar noi ne vom conforma, daca nu suntem obligati sau nevoiti sa le folosim pentru a proteja alte persoane.

### **10.Cum avem grija de datele tale?**

Vom depune toate eforturile pentru a-ti proteja datele, prin stabilirea unor masuri de securitate care sa previna accesarea, colectarea, utilizarea, divulgarea, copierea, modificarea sau amplasarea/depozitarea neautorizata sau stergerea neautorizate, sau a altor pericole similare.

**ANEXA – INFORMATII SUPLIMENTARE AFERENTE FORMULARULUI MODIFICARE/  
ACTUALIZARE DATE CLIENT PERSOANA FIZICA**

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 depozitarii neautorizate, precum si a altor riscuri similare.