

Notificare privind protecția datelor cu caracter personal - Conturi Curente și Produse Asociate (NON-CREDIT)

Acest document explică când și de ce vă colectăm datele cu caracter personal, cum le folosim, condițiile în care le putem divulga altora, cum le stocăm în condiții de siguranță și care sunt drepturile dumneavoastră în legătură cu o asemenea prelucrare conform legii. Informații legate de prelucrarea și protecția datelor cu caracter personal de către OTP Bank România SA („Banca”, „noi” sau „OTP”) se regăsesc de asemenea pe pagina web www.otpbank.ro, secțiunea Confidențialitate.

1. Operatorul / Datele de contact ale operatorului

OTP BANK ROMANIA S.A., societate administrată în sistem dualist, cu sediul în România, București, sector 1, str. Buzesti nr. 66-68, înregistrată în Registrul Bancar sub nr. RB-PJR-40-028/1999, EUID: ROONRCJ40/10296/1995, înregistrată la Oficiul Registrului Comerțului București sub nr. J40/10296/1995, având codul unic de înregistrare 7926069, operator de date cu caracter personal înregistrat la Autoritatea Națională de Supraveghere a Prelucrării Datelor cu Caracter Personal în baza notificării nr. 2689, tel: 0800 88 22 88 / + 4021 308 57 10, e-mail: office@otpbank.ro, prelucrează datele dumneavoastră cu caracter personal în calitate de operator în conformitate cu prevederile Regulamentului (UE) nr. 679/2016 privind protecția persoanelor fizice în ceea ce privește prelucrarea datelor cu caracter personal și privind libera circulație a acestor date și de abrogare a Directivei 95/46/CE (Regulamentul) și ale Legii nr.190/2018 privind măsuri de punere în aplicare a Regulamentului, cu bună credință și în realizarea scopurilor specificate în prezenta.

2. Responsabilul cu protecția datelor (DPO) / Datele de contact ale responsabilului cu protecția datelor

În cadrul operatorului, responsabilul cu protecția datelor poate fi contactat la sediul operatorului mai sus menționat sau prin e-mail dpo@otpbank.ro. Dacă aveți întrebări sau sugestii/sesizări ori doriți să vă exercitați vreunul dintre drepturile pe care le aveți cu privire la protecția datelor în calitate de persoană vizată, vă rugăm să contactați responsabilul cu protecția datelor, folosind datele de contact menționate. Pentru a vă identifica în mod corespunzător în vederea răspunderii la solicitare, este posibil să vă solicităm documente sau informații suplimentare. Toate solicitările vor fi soluționate în conformitate cu legislația aplicabilă și în mod gratuit. Totuși, în cazul în care cererile sunt în mod vădit nefondate sau excesive, în special din cauza caracterului lor repetitiv, Banca poate: (a) fie să perceapă o taxă rezonabilă, ținând cont de costurile administrative pentru furnizarea informațiilor sau a comunicării sau pentru luarea măsurilor solicitate; (b) fie să refuze să dea curs cererii.

3. Datele cu caracter personal prelucrate

Datele prelucrate, în funcție de serviciul/produsul și/sau contractul încheiat cu Banca, sunt, după caz, următoarele:

a) i. **date de identificare:** nume, prenume, pseudonim (dacă este cazul), data și locul nașterii, codul numeric personal (CNP/NIF) sau un alt element unic de identificare similar, precum CUI pentru persoane fizice autorizate sau CIF pentru persoanele fizice care desfășoară profesii liberale, data și locul nașterii, cetățenia, starea civilă, țara de rezidență fiscală, seria și număr CI/BI/Pașaport, alte date din actele de identitate sau de stare civilă, precum și copii ale acestora, adresa de domiciliu/reședință, profesia, ocupația, denumirea angajatorului ori natura activității proprii, informații despre funcția publică importantă deținută, dacă este cazul, opinii politice (exclusiv în contextul obținerii de informații legate de calitatea de persoană expusă public - PEP), exprimate inclusiv în cadrul sesizărilor/reclamațiilor/convorbirilor în legătură cu produse/servicii/angajați ai băncii, calitatea, deținerile și, după caz, puterile de reprezentare deținute în cadrul unor persoane juridice, date privind beneficiarul real, după cum este cazul, imaginea (conținută în actele de identitate sau surprinsă de camerele de supraveghere video instalate în unitățile băncii sau la echipamentele OTP, inclusiv transpusă în template biometric), vocea (în cadrul convorbirilor și înregistrărilor convorbirilor telefonice sau audio/video, inițiate de dumneavoastră sau de noi), semnatura/specimen de semnătură, olografă sau digitală, după caz; ii. **date de contact:** adresa de corespondență (dacă este cazul), numărul de telefon, de fax, adresa de poșta electronică; iii. **coduri de identificare:** alocate de OTP sau diverși furnizori, necesare pentru prestarea unor servicii, precum, dar fără a se limita la: codul de client, nume utilizator internet banking, seria și nr. token-ului alocat, identificatori ai tranzacțiilor, inclusiv loguri aferente acestora, codurile IBAN atașate conturilor bancare, numerele cardurilor de debit/credit, data expirării cardurilor, numere de contracte, date de trafic și adresa IP a dispozitivului utilizat pentru accesarea serviciilor noastre exclusiv pentru asigurarea măsurilor de securitate pentru tranzacțiile derulate prin intermediul acestor servicii, în vederea prevenirii fraudelor; iv. **date referitoare la activitatea frauduloasă/potențial frauduloasă,** constând în date referitoare la infracțiuni precum fraudă, spălarea de bani și finanțarea actelor de terorism, inclusiv date referitoare la inadvertențele constatate în documentele/declarațiile prezentate Băncii, obținute în baza formularelor, declarațiilor și documentelor depuse, redactate sau completate; v. **date**

financiare legate de sursa fondurilor, rulajul conturilor dumneavoastră deschise la banca noastră, facturi, angajamente de plată recurente ce pot interveni inclusiv din popriri sau executări silite comunicate Băncii în calitate de terț poprit; vi. **orice alte date care rezultă necesare sau utile** desfășurării activității Băncii în scopurile descrise, în condițiile legii; b) pentru produse de creditare, Banca prelucrează și date precum: i. **date referitoare la produsele de tip credit solicitate/acordate:** tipul de produs, starea produsului/contului, data acordării, termenul de acordare, sumele acordate, sumele datorate, data scadenței, valuta, frecvența plăților, suma plătită, rata lunară, sumele restante, numărul de rate restante, numărul de zile de întârziere, categoria de întârziere, data închiderii produsului; ii. **date despre situația economică și financiară** legate de sursa, tipul, fluctuația și nivelul veniturilor dumneavoastră, vechimea în muncă, date privind bunurile deținute/aflăte în proprietate, numărul de persoane aflate în întreținere, angajamente de plată lunară, alte credite pe care le dețineți; iii. **date cu privire la bonitatea dumneavoastră:** scorul de creditare, comportamentul de plată/economisire/îndatorare; iv. **date privind starea de sănătate**, exclusiv în cazul în care prelucrarea unor asemenea date este necesară în contextul furnizării/derulării produselor/serviciilor de asigurare intermediare de bancă sau deținute de clienți și acoperirile furnizate prin acestea sau pentru dovedirea de către clienți a situației dificile în care se află aceștia sau membrii familiilor lor, în contextul produselor de asigurare deținute sau care urmează a fi achiziționate; v. **orice alte date care rezultă necesare sau utile** desfășurării activității Băncii în scopurile descrise, în condițiile legii.

4. Sursa datelor

Datele cu caracter personal prelucrate constituie date: i. comunicate Băncii fie în mod **direct**, de către dumneavoastră, fie în mod **indirect** (prin împuternicit sau alte persoane care vă reprezintă în raporturile cu Banca) puse la dispoziție în vederea inițierii relației contractuale/actualizării datelor/achiziționării de produse și servicii/dispunerii de operațiuni/formulării unor solicitări în legătură cu relația contractuală, indiferent de canalul de comunicare utilizat; ii. obținute prin consultarea unor **surse publice**, cum ar fi: instituțiile și autoritățile publice (de exemplu, ONRC, ANAF, Centrala Incidentelor de Plăți), registre și baze de date electronice (de exemplu, portalul instanțelor de judecată), entități implicate în operațiuni de plată (de exemplu, organizațiile internaționale de carduri Visa și Mastercard, Depozitarul Central).

5. Temeiurile legale și scopurile prelucrării datelor cu caracter personal

Banca prelucrează datele dumneavoastră personale în calitate de potențial client, client, beneficiar real, utilizator, împuternicit, persoană delegată sau reprezentant legal/convențional (în continuare „persoană vizată”), după caz, în baza următoarelor temeuri legale:

a. În vederea încheierii și derulării relației contractuale cu Banca conform art.6 alin.1 lit. b) din Regulament în următoarele scopuri:

- furnizarea produselor și/sau serviciilor (deschidere cont curent, internet banking, carduri, produse de economisire, asigurări etc.) cât și pentru a putea executa ulterior instrucțiunile dumneavoastră legate de modul de funcționare al respectivelor produse/servicii (ex. procesare încasări/plăți/alte tipuri de operațiuni cu specificitățile canalului tranzacțional utilizat – ghiseu, internet/mobile banking, telefon, echipamente specifice de tip ATM, efectuare schimburi valutare, realizare operațiuni cu carduri, derulare tranzacții specifice produselor/serviciilor de trezorerie/piață de capital/fonduri mutuale/custodie etc.);
- monitorizarea îndeplinirii obligațiilor contractuale, notificarea dumneavoastră cu privire la contractele încheiate (ex. modificare/completare caracteristici/costuri/funcționalități/beneficii produse/servicii, informații despre taxe și comisioane scadente/restante etc.), luarea măsurilor care se impun ca urmare a nerespectării respectivelor obligații contractuale (ex. colectarea de debite/ recuperare creanțe precum și activități premergătoare acestora, executări silite a sumelor datorate precum și a administrării popririlor și sechestrelor, raportarea către autorități etc.);
- raportarea și transmiterea informațiilor/documentelor necesare la fondurile de garantare (ex. FGDB).

b. În vederea îndeplinirii obligațiilor legale conform art.6 alin.1 lit. c) din Regulament în următoarele scopuri:

- realizarea analizei de cunoaștere a clientelei, a analizelor de risc, de raportare a tranzacțiilor suspecte, a prevenirii fraudelor, conform legislației aplicabile privind cunoașterea clientelei în scopul prevenirii spălării banilor și finanțării terorismului, precum și pentru instituirea unor măsuri de prevenire și combatere a finanțării actelor de terorism;
- realizarea raportărilor, transmiterea declarațiilor, îndeplinirea activităților aferente controalelor autorităților/instituțiilor autorizate, cum ar fi: ANAF, ANPC, BNR, ANSPDCP, ASF/BVB, Consiliul Concurenței etc.;
- pentru realizarea pe calea executării silite a sumelor datorate precum și administrarea popririlor și sechestrelor, conform prevederilor legilor speciale în materie;
- realizarea misiunilor de audit;

- realizarea raportărilor în temeiul FATCA (The US Foreign Account Tax Compliance Act), în cazul în care sunteți cetățean/rezident SUA;
- gestionarea reclamațiilor clienților;
- auditarea situațiilor financiare ale Băncii;
- avizarea documentelor transmise/depuse către instituțiile pieței de capital;
- administrarea registrelor interne;
- evidența și gestionarea evenimentelor de risc operațional;
- asigurarea securității fizice prin monitorizare video (inclusiv ATM), carduri de acces și registru de vizitatori (recepție);
- realizarea copiilor de siguranță a informațiilor;
- păstrarea și arhivarea documentelor, conformarea cu cerințele prudențiale aplicabile instituțiilor de credit, aferente serviciilor contractate de către dumneavoastră, precum și alte operațiuni necesare executării contractului/elor încheiat/e.

c. În vederea îndeplinirii intereselor legitime ale Băncii conform art.6 alin.1 lit. f) din Regulament în următoarele scopuri:

- efectuarea de analize interne (incluzând analize statistice)/studii de piață, atât cu privire la produse/servicii, cât și cu privire la portofoliul de clienți, pentru monitorizarea satisfacției clientului și a calității serviciilor și produselor achiziționate, pentru îmbunătățirea și dezvoltarea continuă a produselor/serviciilor/proceselor interne;
- proiectarea, dezvoltarea, testarea și utilizarea sistemelor informatice existente sau noi și a serviciilor IT, stocarea bazelor de date în țară/UE, după caz;
- marketing direct, după caz;
- planificarea unei dezvoltări strategice, realizarea previziunilor privind dinamica de portofoliu, realizarea previziunilor de business pe indicatori de performanță, stabilirea bugetelor, stabilirea elementelor de cost pentru produsele/serviciile Băncii;
- stabilirea structurilor de plată pentru intermediari;
- analiza și minimizarea riscurilor la care se expune Banca;
- monitorizarea tranzacțiilor pentru prevenirea fraudelor și investigarea retragerilor de la băncomat potențial frauduloase;
- realizarea raportărilor interne către organele de conducere ale Băncii și grupului de afaceri OTP din care face parte Banca în vederea asigurării unor măsuri prudențiale;
- asigurarea unui nivel ridicat de securitate atât la nivelul sistemelor informatice, cât și în cadrul locațiilor fizice (de ex: unități teritoriale, sediul central);
- realizarea arhivei și gestionarea acesteia;
- încheierea și gestionarea unor contracte de finanțare sau cesiuni de creanțe;
- colectarea de debite/ recuperarea de creanțe;
- constatarea, exercitarea sau apărarea în instanță a unor drepturi ale Băncii;
- înregistrarea interacțiunilor prin canalele oficiale de comunicare, cu scopul de a furniza dovada cererii/acordului/opțiunii cu privire la anumite servicii financiar-bancare, după caz.

d. În baza consimțământului dumneavoastră conform art.6 alin.1 lit. a) din Regulament în următoarele scopuri:

- în scop de marketing direct în vederea realizării comunicărilor comerciale, după caz;
- în vederea realizării înregistrării audio/video a convorbirilor cu Banca;
- în vederea prelucrării datelor privind starea de sănătate, exclusiv în cazul în care aceasta este necesară în contextul furnizării/derulării produselor/serviciilor de asigurare intermediare de bancă sau deținute de clienți și acoperirile furnizate prin acestea sau pentru dovedirea de către clienți a situației dificile în care se află aceștia sau membrii familiilor lor, în contextul produselor de asigurare deținute sau care urmează a fi achiziționate. În situația în care nu v-ați exprimat acordul pentru realizarea acestor operațiuni, ele nu vor fi realizate de către Bancă.

Refuzul de a furniza datele personale în mod corect și complet pentru scopurile menționate mai sus poate împiedica Banca să-și îndeplinească în mod corespunzător obligațiile contractuale sau legale și va putea avea drept consecință imposibilitatea contractării de către dumneavoastră a serviciilor Băncii sau intermediare de Bancă, sistarea sau restricționarea serviciilor bancare/intermeditate, după caz.

6.Categoriile de destinatari ai datelor cu caracter personal

Pentru a vă putea oferi cele mai bune servicii și a ne păstra competitivitatea în sectorul bancar, comunicăm anumite date în cadrul și în afara OTP. Acestea includ:

- **Entitățile OTP** în scop operațional, de reglementare sau de raportare, inclusiv în sistem de stocare centralizată sau pentru prelucrarea globală ca, de exemplu, pentru a efectua verificarea noilor clienți, a ne conforma anumitor legi, a garanta securitatea sistemelor informatice sau a furniza anumite servicii (Consultați secțiunea „Despre noi. Grupul OTP” pentru lista completă).
- **Autorități guvernamentale** pentru a ne respecta obligațiile reglementare, de exemplu în scopul combaterii actelor de terorism și prevenirii spălării de bani. În unele cazuri, suntem obligați prin lege să comunicăm datele dvs. părților externe, inclusiv:
 - Autorităților publice, fiscale, de reglementare și organismelor de supraveghere.
 - Autorităților judiciare/de investigație, cum ar fi poliția, procurorii publici, tribunalele și organismele de arbitraj/ mediere, la cererea expresă și legală a acestora.
 - Avocaților, de exemplu, în caz de faliment, administratorilor care gestionează interesele altor părți și auditorilor companiei.
- **Instituții financiare**, bănci partenere și bănci de corespondent. În cazul în care retrageți numerar, plățiți cu cardul de debit sau faceți o plată într-un cont deschis la o altă bancă, tranzacția implică întotdeauna o altă bancă sau o companie financiară specializată de procesare plăți inter-bancare și transmitere a informațiilor privind operațiunile inter-bancare (ex: Transfond S.A., Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication - SWIFT). Pentru procesarea plăților, trebuie să îi comunicăm celeilalte bănci informații despre dvs., cum ar fi numele și numărul de cont. Uneori, comunicăm informații cu caracter personal băncilor sau instituțiilor financiare din alte țări; de exemplu, în cazul în care efectuați sau încasați o plată externă. De asemenea, comunicăm informații partenerilor de afaceri ale căror produse le comercializăm, cum ar fi companiile de asigurări.
- **Furnizori de servicii.** În cazul în care folosim alți furnizori de servicii, nu comunicăm decât datele cu caracter personal care sunt necesare pentru realizarea unei anumite sarcini. Furnizorii de servicii ne sprijină cu activități de tipul: telecomunicații, IT/internet banking, marketing și gestionarea comunicării cu clienții, arhivare în format fizic și/sau electronic, curierat, audit, mentenanță tehnică a echipamentelor CCTV, certificate digitale aferente semnăturilor electronice, procesare plăți, emitere și înrolare carduri (ex. Mastercard, Visa) etc.

7. Transferul catre terțe țări și măsuri de siguranță

În funcție de locațiile în care se află serverele OTP sau ale împuterniciților săi, pe care vor fi stocate datele, sau de locul în care se află anumiți destinatari ai datelor, datele personale ar putea fi transferate, după caz, în alte state membre ale Uniunii Europene, respectiv ale Spațiului Economic European. Cu excepția cazului în care legea impune expres altfel sau a cazului în care este strict necesar pentru îndeplinirea de către Bancă a contractului, respectiv a obligațiilor asumate față de dumneavoastră, nu vom transfera datele dumneavoastră cu caracter personal în afara Spațiului Economic European. În ipoteza în care Banca trebuie să transfere date în terțe țări, vom transfera doar acele date personale strict necesare în vederea executării contractului și/sau obligațiilor asumate față de dumneavoastră (spre exemplu, ne ordonați efectuarea unui transfer bancar internațional sau utilizați cardul bancar în state din afara Spațiului Economic European). Banca va depune toate eforturile pentru a vă proteja datele cu caracter personal aflate în posesia sau sub controlul nostru prin stabilirea unor măsuri de securitate adecvate în vederea prevenirii accesării, colectării, utilizării, divulgării, copierii, modificării sau amplasării/depozitării neautorizate, precum și a altor riscuri similare.

8. Perioada stocării datelor/Criteriile determinării perioadei de stocare

Vom păstra datele dumneavoastră cu caracter personal pentru perioada de timp necesară conformării cu obligațiile contractuale asumate față de dumneavoastră, respectiv pentru perioada de timp necesară conformării cu obligațiile legale aplicabile. Banca va desfășura periodic sesiuni de revizuire a datelor personale prelucrate în vederea asigurării faptului că datele sau anumite categorii de date personale prelucrate nu sunt păstrate mai mult timp decât este necesar. Pentru a determina perioada pentru care vor fi stocate datele, luăm în calcul durata contractuală, până la executarea/expirarea obligațiilor contractuale, precum și termenele de arhivare. Astfel, Banca va stoca datele cu caracter personal, după caz, pentru o perioadă de:

- 5 ani de la data încetării relației de afaceri cu clientul pentru păstrarea documentelor de identificare, monitorizărilor și verificărilor efectuate, întemeiat pe dispozițiile Art. 21 alin. (1) Legea nr. 129/2019 pentru prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, precum și pentru modificarea și completarea unor acte normative;
- 10 ani pentru păstrarea documentelor justificative de la data efectuării operațiunilor pe conturi, inclusiv logurile

aferente tranzacțiilor, întemeiat pe dispozițiile Art. 25 Legea contabilității nr. 82/1991;

- 30 de zile de la data înregistrării datelor prelucrate prin sistemele de supraveghere video, întemeiat pe dispozițiile Art. 93 Normele Metodologice de aplicare a Legii nr. 333/2003 privind paza obiectivelor, bunurilor, valorilor și protecția persoanelor;
- În cazul în care v-ați exprimat acordul de prelucrare a datelor dumneavoastră în scop de marketing direct, inclusiv profilare în scop de marketing direct, vă informăm că prelucrarea datelor, în acest scop, va avea loc pe durata relației contractuale cu OTP Bank Romania SA, precum și 1 an de la încetarea acesteia. În situația în care vă retrageți consimțământul de marketing direct, OTP Bank Romania SA nu va mai prelucra datele dumneavoastră în acest scop. Pentru detalii privind prelucrarea în scop de marketing, vă rugăm să aveți în vedere secțiunea de acord de marketing.

9. Drepturile dumneavoastră în calitate de persoană vizată, cu privire la datele cu caracter personal

În conformitate cu prevederile Regulamentului, drepturile dvs. în calitate de persoană vizată privind prelucrarea datelor cu caracter personal sunt: dreptul de acces, dreptul la rectificare, dreptul la ștergerea datelor („dreptul de a fi uitat”), dreptul la restricționarea prelucrării, dreptul la portabilitatea datelor, dreptul la opoziție (**în cazul prelucrărilor de date care se întemeiază pe interesul nostru legitim sau pe consimțământul dumneavoastră, cu mențiunea că retragerea consimțământului va avea efecte doar pentru viitor, prelucrarea efectuată anterior rămânând în continuare valabilă**), dreptul de a nu fi supus unei decizii individuale automatizate, inclusiv profilare.

În cazul în care considerați că drepturile de care beneficiați în calitate de persoană vizată au fost încălcate, vă puteți adresa oricând, cu o plângere sau sesizare în acest sens, Autorității Naționale de Supraveghere a Prelucrării Datelor cu Caracter Personal, cu sediul în B-dul G-ral. Gheorghe Magheru 28-30, Sector 1, cod poștal 010336, București, România (fax: +40 318 059 602, email: anspdcp@dataprotection.ro). De asemenea, puteți introduce o acțiune în justiție, pe rolul instanțelor judecătorești competente.