

NOTIFICARE PRIVIND PROTECTIA DATELOR CU CARACTER PERSONAL - CREDITE SI PRODUSE DE CREDITARE -

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. Informatii legate de prelucrarea si protectia datelor cu caracter personal de catre OTP Bank Romania SA („Banca”, „noi” sau „OTP”) se regasesc de asemenea pe pagina web www.otpbank.ro, sectiunea Confidentialitate.

In scopul preofertarii si, dupa caz, al analizei solicitarii dumneavoastra de creditare, pentru desfasurarea unei activitati de creditare responsabile, pe langa prelucrarea datelor dumneavoastra personale in sistemul Biroului de Credit, ANAF, Centrala Riscului de Credit, Centrala Incidentelor de Plati etc., in baza consimtamantului dumneavoastra atunci cand nu opereaza o baza legala distincta de prelucrare, putem prelucra in evidentele proprii asemenea date, in baza interesului nostru legitim sau in temeiul obligatiilor legale pe care trebuie sa le respectam.

In cazul in care, pe parcursul procesului de acordare a finantarii (credit pentru nevoi personale, credit imobiliar, overdraft, card de credit etc.), cererea dumneavoastra de creditare este respinsa din motive obiective sau dumneavoastra retrageti solicitarea de finantare inaintea finalizarii analizei noastre, nu vom mai prelucra datele dumneavoastra personale in acest scop decat in limita impusa de lege pentru pastrarea acestor date. Daca in continuare ne veti solicita contractarea altui produs decat de creditare din oferta noastra (cont curent, depozit etc.), prezenta informare isi pastreaza valabilitatea si vom prelucra datele dumneavoastra strict in legatura cu produsul/serviciul solicitat si contractat cu Banca (pct. 3 lit.a de mai jos).

1.Operatorul / Datele de contact ale operatorului

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 / + 4021 308 57 10, e-mail: office@otpbank.ro, prelucreaza datele dumneavoastra cu caracter personal in calitate de operator in conformitate cu prevederile Regulamentului (UE) nr. 679/2016 privind protectia persoanelor fizice in ceea ce priveste prelucrarea datelor cu caracter personal si privind libera circulatie a acestor date si de abrogare a Directivei 95/46/CE (Regulamentul) si ale Legii nr.190/2018 privind masuri de punere in aplicare a Regulamentului, cu buna credinta si in realizarea scopurilor specificate in prezenta.

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

In cadrul operatorului, responsabilul cu protectia datelor poate fi contactat la sediul operatorului mai sus mentionat sau prin e-mail dpo@otpbank.ro. 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 mentionate. 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 in conformitate cu legislatia aplicabila si in mod gratuit. Totusi, in cazul in care cererile 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. Datele cu caracter personal prelucrate

Datele prelucrate, in functie de serviciul/produsul si/sau contractul incheiat cu Banca, sunt, dupa caz, urmatoarele:

a) i. **date de identificare:** nume, prenume, pseudonim (daca este cazul), data si locul nasterii, 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 desfasoara profesii liberale, data si locul nasterii, cetatenia, starea civila, tara de rezidenta fiscala, seria si numar CI/BI/Pasaport, alte date din actele de identitate sau de stare civila precum si copii ale acestora, adresa de domiciliu/resedinta, profesia, ocupatia, denumirea angajatorului ori natura activitatii proprii, informatii despre functia publica importanta detinuta, daca este cazul, opinii politice (exclusiv in contextul obtinerii de informatii legate de calitatea de persoana expusa public - PEP), exprimate inclusiv in cadrul sesizarilor/reclamatiiilor/convorbirilor in legatura cu produse/servicii/angajati ai bancii, calitatea, detinerile si, dupa caz, puterile de reprezentare detinute in cadrul unor persoane juridice, date privind beneficiarul real, dupa cum este cazul, imaginea (continuta in actele de identitate sau surprinsa de camerele de supraveghere video instalate in unitatile bancii sau la echipamentele OTP, inclusiv transpusa in template biometric), vocea (in cadrul convorbirilor si inregistrarii convorbirilor telefonice sau audio/video, initiate de dumneavoastra sau de noi), semnatura/specimen de semnatura, olografa sau digitala, dupa caz; ii. **date de contact:** adresa de corespondenta (daca este cazul), numarul de telefon, de fax, adresa de posta electronica; iii. **coduri de identificare:** alocate de OTP sau



diversi furnizori, necesare pentru prestarea unor servicii, precum, dar fara a se limita la: codul de client, nume utilizator internet banking, seria si nr. token-ului alocat, identificatori ai tranzactiilor, inclusiv loguri aferente acestora, codurile IBAN atasate conturilor bancare, numerele cardurilor de debit/credit, data expirarii cardurilor, numere de contracte, date de trafic si adresa IP a dispozitivului utilizat pentru accesarea serviciilor noastre exclusiv pentru asigurarea masurilor de securitate pentru tranzactiile derulate prin intermediul acestor servicii, in vederea prevenirii fraudelor; iv. **date referitoare la activitatea frauduloasa/potential frauduloasa**, constand in date referitoare la infractiuni precum frauda, spalarea de bani si finantarea actelor de terorism, inclusiv date referitoare la inadvertentele constatate in documentele/declaratii prezentate Bancii, obtinute in baza formularelor, declaratiilor si documentelor depuse, redactate sau completate; v. **date financiare** legate de sursa fondurilor, rulajul conturilor dumneavoastra deschise la banca noastra, facturi, angajamente de plata recurente ce pot interveni inclusiv din popririi sau executari silit comunicate Bancii in calitate de tert poprit; vi. **orice alte date care rezulta necesare sau utile** desfasurarii activitatii Bancii in scopurile descrise, in conditiile legii; b) pentru produse de creditare, Banca prelucreaza si date precum: i. **date referitoare la produsele de tip credit solicitate/acordate**: tipul de produs, starea produsului/contului, data acordarii, termenul de acordare, sumele acordate, sumele datorate, data scadentei, valuta, frecventa platilor, suma platita, rata lunara, sumele restante, numarul de rate restante, numarul de zile de intarziere, categoria de intarziere, data inchiderii produsului; ii. **date despre situatia economica si financiara** legate de sursa, tipul, fluctuatia si nivelul veniturilor dumneavoastra, vechimea in munca, date privind bunurile detinute/aflate in proprietate, numarul de persoane aflate in intretinere, angajamente de plata lunare, alte credite pe care le detineti; iii. **date cu privire la bonitatea** dumneavoastra: scorul de creditare, comportamentul de plata/economisire/indatorare; iv. **date privind starea de sanatate**, exclusiv in cazul in care prelucrarea unor asemenea date este necesara in contextul furnizarii/derularii produselor/serviciilor de asigurare intermediare de banca sau detinute de clienti si acoperirile furnizate prin acestea sau pentru dovedirea de catre clienti a situatiei dificile in care se afla acestia sau membrii familiilor lor, in contextul produselor de asigurare detinute sau care urmeaza a fi achizitionate; v. **orice alte date care rezulta necesare sau utile** desfasurarii activitatii Bancii in scopurile descrise, in conditiile legii.

4. Sursa datelor

Datele cu caracter personal prelucrate constituie date: i. comunicate Bancii fie in mod **direct**, de catre dumneavoastra, fie in mod **indirect** (prin imputernicit sau alte persoane care va reprezinta in raporturile cu Banca) puse la dispozitie in vederea intitierii relatiei contractuale/actualizarii datelor/achizitionarii de produse si servicii/dispunerii de operatiuni/formularii unor solicitari in legatura cu relatia contractuala, indiferent de canalul de comunicare utilizat; ii. obtinute prin consultarea unor **surse publice**, cum ar fi: institutiile si autoritatile publice (de exemplu, ANAF, BNR – Centrala Riscurilor de Credit sau Centrala Incidentelor de Plati, FNGCIMM), registre si baze de date electronice (de exemplu, portalul instantelor de judecata, Biroul de Credit), entitati implicate in operatiuni de plata (de exemplu, organizatiile internationale de carduri Visa si Mastercard, Depozitarul Central).

5. Temeiurile legale si scopurile prelucrării datelor cu caracter personal

Banca prelucreaza datele dumneavoastra personale in calitate de potential client, client, imprumutat, debitor, co-debitor, garant, beneficiar real, utilizator, imputernicit, persoana delegata sau reprezentant legal/conventional (in continuare „persoana vizata”), dupa caz, in baza urmatoarelor temeiuiri legale:

a. In vederea incheierii si derularii relatiei contractuale cu Banca conform art.6 alin.1 lit. b) din Regulament in urmatoarele **scopuri**: furnizarea produselor si/sau serviciilor de creditare si produselor de acces la credit (cont curent, internet banking, carduri) cat si pentru a putea executa ulterior instructiunile dumneavoastra legate de modul de functionare al respectivelor produse/servicii (ex. procesare incasari/plati/alte tipuri de operatiuni cu specificitatile canalului tranzactional utilizat – ghiseu, internet/mobile banking, telefon, echipamente specifice de tip ATM, efectuare schimburi valutare, realizare operatiuni cu carduri, derulare tranzactii specifice produselor/serviciilor de trezorerie/piata de capital/fonduri mutuale/custodie etc.); monitorizarea indeplinirii obligatiilor contractuale, notificarea dumneavoastra cu privire la contractele incheiate (ex. modificare/completare caracteristici/costuri/functionalitati/beneficii produse/servicii, informatii despre rate scadente/restante, prime de asigurare datorate, monitorizare garantii etc.), luarea masurilor care se impun ca urmare a nerespectarii respectivelor obligatii contractuale (ex. colectarea de debite/ recuperare creante/declaratia scadentei anticipate, raportarea datelor negative catre sisteme de evidenta de tipul birourilor de credit, precum si activitati premergatoare acestora, executari silit a sumelor datorate precum si a administrarii popririlor si sechestrelor, raportarea catre autoritati etc.); raportarea si transmiterea informatiilor/documentelor necesare la fondurile de garantare (ex. FNGCIMM, FGCR); intermedierea incheierii, monitorizarii si administrarii ulterioare a contractelor de asigurare.

b. In vederea indeplinirii obligatiilor legale conform art.6 alin.1 lit. c) din Regulament in urmatoarele scopuri: realizarea analizei de cunoastere a clientelei, a analizelor de risc, de raportare a tranzactiilor suspecte, a prevenirii fraudelor, conform legislatiei aplicabile privind cunoasterea clientelei in scopul prevenirii spalarii banilor si finantarii terorismului precum si pentru instituirea unor masuri de prevenire si combatere a finantarii actelor de terorism; realizarea raportarilor, transmiterea declaratiilor, indeplinirea activitatilor aferente controalelor autoritatilor/institutiilor autorizate, cum ar fi: ANAF,

ANPC, BNR, CRC, ANSPDCP, ASF/BVB, Consiliul Concurenței etc.; pentru realizarea pe calea executării silite a sumelor datorate precum și administrarea popririilor 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; reevaluarea garanțiilor, calculului provizioanelor; auditarea situațiilor financiare ale Bancii; 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 registrul 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 încheiate/e.

c. În vederea îndeplinirii intereselor legitime ale Bancii 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 țara/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 Bancii; stabilirea structurilor de plată pentru intermediari; analizarea și minimizarea riscurilor la care se expune Banca; monitorizarea tranzacțiilor pentru prevenirea fraudelor și investigarea retragerilor de la bancomat potențial frauduloase; realizarea raportărilor interne către organele de conducere ale Bancii 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 apararea în instanță a unor drepturi ale Bancii; 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: pentru verificările/interogările care stau la baza analizei riscurilor de creditare în cadrul bazelor de date reprezentate de Biroul de Credit, Centrala Riscului de Credit și ANAF, în cazul în care persoana vizată a solicitat credit, ce va fi obținut printr-un document separat, după caz, în situațiile în care nu operează o bază legală distinctă în realizarea condițiilor de creditare; 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 Banca.

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 Bancii sau intermediare de Bancă, sistarea sau restricționarea serviciilor bancare/intermediare, 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, notarilor, de exemplu, în cazul acordării unui credit ipotecar, administratorilor care gestionează interesele altor părți și auditorilor companiei. **Instituiții financiare**, bănci partenere și bănci de corespondent, bănci sau instituții financiare participante în creditele sindicalizate. În cazul în care retrageți numerar, plătiți 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 celelalte



banci informatii despre dvs., cum ar fi numele si numarul de cont. Uneori, comunicam informatii cu caracter personal bancilor sau institutiilor financiare din alte tari; de exemplu, in cazul in care efectuati sau incasati o plata externa. De asemenea, comunicam informatii partenerilor de afaceri ale caror produse le comercializam, cum ar fi companiile de asigurari. □ **Furnizori de servicii.** In cazul in care folosim alti furnizori de servicii, nu comunicam decat datele cu caracter personal care sunt necesare pentru realizarea unei anumite sarcini. Furnizorii de servicii ne sprijina cu activitati de tipul: • telecomunicatii, IT/internet banking, marketing si gestionarea comunicarii cu clientii, arhivare in format fizic si/sau electronic, curierat, audit, mentenanta tehnica a echipamentelor CCTV, certificare digitale aferente semnaturilor electronice, procesare plati, emitere si inrolare carduri (ex. Mastercard, Visa) etc.

7. 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 trebuie sa transfere date in terte tari, vom transfera doar 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). 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.

8. Perioada stocarii datelor/Criteriile determinarii perioadei de stocare

Vom pastra datele dumneavoastra cu caracter personal pentru perioada de timp necesara conformarii cu obligatiile contractuale asumate fata de dumneavoastra, respectiv pentru perioada de timp necesara conformarii cu obligatiile legale aplicabile. 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. 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: □ 5 ani de la data incetarii relatiei de afaceri cu clientul pentru pastrarea documentelor de identificare, monitorizarilor si verificarilor efectuate, intemeiat pe dispozitiile Art. 21 alin. (1) Legea nr. 129/2019 pentru prevenirea si combaterea spalarii banilor si finantarii terorismului, precum si pentru modificarea si completarea unor acte normative; □ 10 ani pentru pastrarea documentelor justificative de la data efectuarii operatiunilor pe conturi, inclusiv logurile aferente tranzactiilor, intemeiat pe dispozitiile Art. 25 Legea contabilitatii nr. 82/1991; □ 30 de zile de la data inregistrarii datelor prelucrate prin sistemele de supraveghere video, intemeiat pe dispozitiile Art. 93 Normele Metodologice de aplicare a Legii nr. 333/2003 privind paza obiectivelor, bunurilor, valorilor si protectia persoanelor; □ 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.

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

In conformitate cu prevederile Regulamentului, drepturile dvs. in calitate de persoana vizata privind prelucrarea datelor cu caracter personal sunt: dreptul de acces, dreptul la rectificare, dreptul la stergerea datelor („dreptul de a fi uitat”), dreptul la restrictionarea prelucrării, dreptul la portabilitatea datelor, dreptul la opozitie (**in cazul prelucrarilor de date care se intemeiaza pe interesul nostru legitim sau pe consimtamantul dumneavoastra, cu mentiunea ca retragerea consimtamantului va avea efecte doar pentru viitor, prelucrarea efectuata anterior ramanand in continuare valabila**), dreptul de a nu fi supus unei decizii individuale automatizate, inclusiv profilare.

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 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). De asemenea, puteti introduce o actiune in justitie, pe rolul instantelor judecatoresti competente.