

## Politica de confidentialitate - extras

OTP Bank Romania S.A. a publicat pe pagina sa de internet urmatoarele informatii privind prelucrarea datelor cu caracter personal ale clientilor sai, respectiv cand si de ce OTP Bank Romania S.A. colecteaza datele cu caracter personal ale acestora, cum foloseste, conditiile in care le poate divulga altora, cum le stocheaza in conditii de siguranta si care sunt drepturile clientilor in legatura cu o asemenea prelucrare, in calitate de persoane vizate conform legii.

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

**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 cod fiscal RO7926069, operator de date cu caracter personal inregistrat la Autoritatea Nationala de Supraveghere a Prelucrării Datelor cu Caracter Personal in baza notificării nr. 2689, tel: 0800 88 22 88 /(+4) 021 308 57 10, e-mail: [office@otpbank.ro](mailto: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 informare.

## 2. Responsabilul cu protectia datelor / 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 la adresa [dpo@otpbank.ro](mailto:dpo@otpbank.ro). Daca aveti intrebari sau sugestii/sesizari ori doriti sa va exercitati vreunul dintre drepturile pe care le aveti, in calitate de persoana vizata, cu privire la protectia datelor, va stam la dispozitie la sediul operatorului mai sus mentionat, la adresa de e-mail [dpo@otpbank.ro](mailto:dpo@otpbank.ro) sau la telefon cu apel inregistrat 0800 88 22 88 sau + 4021 308 57 10. Va rugam sa aveti in vedere faptul ca, pentru a va identifica in mod corespunzator pentru a va raspunde la solicitare, este posibil sa va cerem 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, conform legii, operatorul 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

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

- 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/reclamatilor/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 fraudarea, 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 popriri 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;

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/derulării produselor/serviciilor de asigurare intermediata 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, in functie de serviciul/produsul ales si/sau contractul de incheiat cu Banca, 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, FNGC IMM), 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/declararea scadentei anticipate, raportarea datelor negative catre sisteme de evidenta de tipul birourilor de credit, precum si activitati premergatoare acestora, executari silite 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. FNGCMM, 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 Concurentei etc.;  pentru realizarea pe calea executarii silite a sumelor datorate precum si administrarea popririlor si sechestrelor, conform prevederilor legilor speciale in materie;  realizarea misiunilor de audit;  realizarea raportarilor in temeiul FATCA (The US Foreign Account Tax Compliance Act), in cazul in care sunteti cetatean/rezident SUA;  efectuarea de rapoarte conform CRS/DAC2 (Standard comun de raportare), daca sunteti rezident fiscal intr-o alta tara decat Romania sau SUA si exista un acord de schimb de informatii intre Romania si tara in care sunteti rezident in scopuri fiscale;  gestionarea reclamatiiilor clientilor;  reevaluarea garantiilor, calculului provizioanelor;  auditarea situatiilor financiare ale Bancii;  avizarea documentelor transmise/depuse catre institutiile pietei de capital;  administrarea registrelor interne;  evidenta si gestionarea evenimentelor de risc operational;  asigurarea securitatii fizice prin monitorizare video (inclusiv ATM), carduri de acces si registru de vizitatori (receptie);  realizarea copiilor de siguranta a informatiilor;  pastrarea si arhivarea documentelor, conformarea cu cerintele prudentiale aplicabile institutiilor de credit, aferente serviciilor contractate de catre dumneavoastra, precum si alte operatiuni necesare executarii contractului/elor incheiat/e.

**c. In vederea indeplinirii intereselor legitime ale Bancii conform art.6 alin.1 lit. f) din Regulament** in urmatoarele scopuri:  efectuarea de analize interne (incluzand analize statistice)/studii de piata, atat cu privire la produse/servicii, cat si cu privire la portofoliul de clienti, pentru monitorizarea satisfactiei clientului si a calitatii serviciilor si produselor achizitionate, pentru imbunatatirea si dezvoltarea continua a produselor/serviciilor/proceselor interne;  proiectarea, dezvoltarea, testarea si utilizarea sistemelor informatice existente sau noi si a serviciilor IT, stocarea bazelor de date in tara/UE, dupa caz;  marketing direct, dupa caz;  planificarea unei dezvoltari strategice, realizarea previziunilor privind dinamica de portofoliu, realizarea previziunilor de business pe indicatori de performanta, stabilirea bugetelor, stabilirea elementelor de cost pentru produsele/serviciile Bancii;  stabilirea structurilor de

plata pentru intermediari; □ analiza 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 Băncii și grupului de afaceri OTP din care face parte Banca în vederea asigurării unor măsuri prudentiale; □ 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: □ 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 Băncii 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, numai în măsura în care sunt necesare pentru realizarea unei anumite sarcini legitime, fiind respectate principiile de legitimitate ale operațiunilor de prelucrare a datelor și, în special, principiul minimizării datelor cu caracter personal, acestea fiind limitate la ceea ce este strict necesar pentru realizarea scopurilor legitime urmărite de operator. Destinatarii pot fi: □ **Entitățile OTP** în scop operational, 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. partilor 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. □ **Instituii financiare**, bănci partenere și bănci de corespondent, bănci sau instituii financiare participante în creditele sindicalizate. În cazul în care rețrageti 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 bănci informații despre dvs., cum ar fi numele și numărul de cont. Uneori, comunicăm informații cu caracter personal băncilor sau instituiilor financiare din alte țări; 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.

Detalii despre destinatari (numele/denumirea) se regasesc pe pagina noastra web, accesand [www.otpbank.ro](http://www.otpbank.ro).

## 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 in functie 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 cu caracter personal in afara Spatiului Economic European. In ipoteza in care Banca trebuie sa transfere date in terte tari, vom transfera numai acele date personale strict necesare in vederea executarii contractului si/sau obligatiilor asumate (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 persoanele vizate vor fi notificate in consecinta.

## 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.

## 9.Drepturile persoanei vizate cu privire la datele cu caracter personal

In calitate de persoana vizata, aveti drepturile prevazute de articolul 7 (3) si 15-22 din Regulamentul General (UE) privind protectia datelor nr.2016/679 („RGPD”), dupa cum urmeaza:

#### **Dreptul de acces conform articolului 15 din RGPD**

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
- i) in caz unui transfer al datelor dumneavoastra catre o țară terță sau o organizație internațională, garanțiile adecvate în temeiul articolului 46 din RGPD referitoare la un asemenea transfer.

Banca furnizeaza la cerere o copie a datelor cu caracter personal care fac obiectul prelucrării. Pentru orice alte copii solicitate, 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, in cazul in care aceasta este in mod vadit nefondata sau excesiva, in special din cauza caracterului repetitiv.

In cazul in care introduceti cererea in format electronic si cu exceptia cazului in care solicitati un alt format, informatiile va vor fi furnizate intr-un format electronic utilizat in mod curent.

#### **Dreptul la rectificare conform articolului 16 din RGPD**

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”) conform articolului 17 din RGPD**

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 de documente a Bancii), pentru constatarea, exercitarea sau apararea unui drept in instanta de catre Banca ori pentru exercitarea dreptului la libera exprimare si la informare. De asemenea, nu vom sterge datele in cazul existentei unui interes legitim al Bancii pentru prelucrarea datelor, interes care prevaleaza conform articolului 6 alineat (1) litera (f) din RGPD asupra drepturilor si libertatilor dumneavoastra.

### **Dreptul la restrictionarea prelucrării conform articolului 18 din RGPD**

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;
- d) v-ati opus prelucrării, din motive legate de situatia particulara in care va aflati, prelucrării in temeiul interesului legitim al Bancii, inclusiv creării de profiluri pe baza respectivelor prelucrări – restrictionarea se 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 conform articolului 20 din RGPD**

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 catre Banca altui operator, acolo unde acest lucru este posibil din punct de vedere tehnic.

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

### **Dreptul la opozitie conform articolului 21 din RGPD si dreptul de a va retrage consimtamantul conform art. 7 (3) din RGPD**

In orice moment, aveti dreptul de a va opune, din motive legate de situatia particulara in care va aflati, prelucrării intemeiate pe interesul legitim al Bancii, inclusiv creării de profiluri pe baza respectivelor prelucrări. Intr-un asemenea caz, Banca nu va mai prelucra datele, cu exceptia situatiei in care demonstreaza ca motivele sale legitime care justifica prelucrarea prevaleaza asupra intereselor, drepturilor si libertatilor persoanei vizate sau ca scopul prelucrării datelor dumneavoastra 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 unei asemenea prelucrări a datelor care va privesc, inclusiv creării de profiluri, in masura in care este legata de marketingul direct, iar Banca va inceta prelucrarea datelor cu caracter personal in asemenea scopuri.

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

### **Dreptul de a nu fi supus unei decizii individuale automatizate, inclusiv profilare conform articolului 22 din RGPD**

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. Aceasta interdictie 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.

Va puteti exercita oricand, oricare dintre aceste 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 autoritatii de supraveghere si de a introduce o cale de atac judiciara.

#### **Dreptul de a depune o plangere si de a va adresa instantei de judecata**

**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.**

#### 10. 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 sau modificarii neautorizate, precum si a altor riscuri similare.

#### 11. Aspecte specifice de prelucrare a datelor cu caracter personal

Accesand link-urile de mai jos vetii gasi informatii specifice cu privire la prelucrarea datelor cu caracter personal, in functie de produsul sau serviciul bancar pe care l-ati contractat de la noi sau pe care doriti sa il contractati de la noi, respectiv in functie de anumite situatii specifice in care va aflati in relatia cu noi.

- a. **In situatia in care sunteti sau doriti sa deveniti client al Bancii pentru produse de tip: *conturi curente si produse asociate (non-credit)***, va rugam sa revedeti Notificarea (**Notice**) privind protectia datelor cu caracter personal - conturi curente si produse asociate (non-credit).
- b. **In situatia in care sunteti sau doriti sa deveniti client al Bancii pentru produse de tip: *credite si produse de creditare*** (cum ar fi: carduri de credit, credit de nevoi personale, refinantare, credit ipotecar, overdraft etc.), va rugam sa revedeti Notificarea (**Notice**) privind protectia datelor cu caracter personal - credite si produse de creditare.
- c. **In situatia in care intrati in relatie cu Banca ocazional**, cum ar fi pentru depuneri de sume in numerar realizate la ghiseele bancii - in conturi OTP Bank Romania S.A. pentru care nu aveti calitatea de titular de cont, imputernicit, delegat cu drepturi de depunere sume in numerar -



servicii de transfer de bani, schimburi valutare etc., va rugam sa revedeti Notificarea ([Notification](#)) privind protectia datelor cu caracter personal - non-clienti;

- d. **Asigurare si prelucrarea datelor de sanatate.** Pentru a va putea intermedia o polita de asigurare de viata sau de viata si somaj sau in contextul prezentarii la Banca a unei polite de asigurare pe care, independent, dumneavoastra o incheiati in cazul in care optati pentru un produs de credit bancar cu polita de asigurare atasata, din oferta Bancii, va atragem atentia ca, in cadrul scopurilor astfel mentionate (cu precadere pentru a va procesa cererea, a va facilita inceperea relatiei contractuale, a verifica criteriile de eligibilitate aferente emiterii si/sau gestionarii politei de asigurare), prelucram date cu caracter personal speciale privind starea dumneavoastra de sanatate. Prelucrarea acestor date se realizeaza pe baza acordului dumneavoastra, fara de care ne vedem in imposibilitatea de a va oferi asemenea servicii de asigurare. Pentru detalii, va rugam sa revedeti Acordul privind prelucrarea datelor privind starea de sanatate ([Agreement on the processing of health data](#)).
- e. **Marketing direct.** Daca doriti sa fiti la curent cu produsele si serviciile Bancii, cu campaniile noastre si sa primiti comunicari comerciale din partea noastra, va oferim cu placere asemenea informatii prin newsletter sau comunicari similare prin e-mail, telefon sau posta. OTP Bank Romania S.A. va transmite comunicari de marketing doar in baza acordului explicit de marketing exprimat de catre dumneavoastra. Pentru detalii, va rugam sa revedeti Acordul privind prelucrarea/profilarea in scopuri de marketing direct ([Agreement on the processing /profiling for direct marketing purposes](#)).
- f. **Sunteti furnizor ai clientilor Bancii, antreprenor contractat de clientii Bancii, debitor cedat de clienti Bancii**

### Scopurile prelucrării

Banca va colecteaza, utilizeaza si divulga datele cu caracter personal in urmatoarele scopuri:

- i. efectuarea proceselor administrative si de suport legate de incasarea cecurilor si/sau biletelor la ordin girate si/sau facturilor cesionate in favoarea Bancii, efectuarea operatiunilor bancare necesare in acest sens si/sau efectuarea operatiunilor bancare in conformitate cu instructiunile clientilor (primirea fondurilor, transferul fondurilor, obtinerii de informatii privind situatia conturilor si a operatiunilor efectuate prin intermediul conturilor etc.);
- ii. 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;
- iii. gestionarea si pregatirea rapoartelor in scopuri interne, ale auditului intern;
- iv. gestiune economico-financiara si administrativa, in vederea organizarii si conducerii contabilitatii financiare a Bancii si gestionarii relatiei cu clientul si a serviciilor contractate;
- v. colectarea debitelor si recuperarea creantelor datorate Bancii;
- vi. indeplinirea obligatiilor legale de auditare a Bancii;
- vii. indeplinirea obligatiilor legale ale Bancii privind arhivarea documentelor si informatiilor;
- viii. combaterea evaziunii fiscale, prevenirea tentativelor de fraudare si a fraudelor, cunoasterea clientelei, prevenirea si combaterea spalarii banilor, precum prevenirea si combaterea finantarii actelor de terorism, precum si indeplinirea si conformarea cu alte obligatii legale aplicabile institutiilor de credit;
- ix. cooperarea cu autoritatile relevante in aplicarea legii si in cadrul cercetarilor efectuate (inclusiv, dar fara a ne limita la dezvaluirea catre organisme de reglementare, efectuarea controalelor de audit, pentru supraveghere si cercetare sau pentru verificarea bonitatii clientilor);
- x. conformarea cu oricare reguli, legi si reglementari, coduri sau practici aplicabile Bancii;
- xi. prevenirea, detectarea si investigarea infractiunilor, inclusiv fraudare si spalarea de bani sau finantarea actelor de terorism, precum si analiza si gestionarea riscurilor comerciale;
- xii. efectuarea de cercetari si/sau analize in scopuri statistice.

### Temeiul legal al prelucrării

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

- a) necesitatii indeplinirii unei obligatii legale care ii revine Bancii, in scopurile indicate la punctele vi-xi, de mai sus;

- b) intereselor legitime, mai precis interesul Bancii de a-si executa intocmai contractele incheiate cu clientii sai, de a-si recupera creantele, de a-si desfasura activitatea comerciala cu buna credinta, in conformitate cu standardele aplicabile in industria bancara si cu respectarea legilor si reglementarilor fiscale si/sau financiare, a reglementarilor interne sau corporative aplicabile, precum si a reglementarilor ce tin de relatiile cu clientii, in scopurile indicate la punctele i-v si xii de mai sus.
  
- g. **Ne-ati contactat sau doriti sa ne contactati online (prin intermediul website-ului nostru sau prin Facebook) prin telefon sau orice alte modalitate, pentru a ne solicita informatii sau asistenta, pentru a formula o sesizare, plangere sau in alte scopuri similare**

OTP Bank Romania S.A. respecta caracterul privat al datelor cu caracter personal si se angajeaza sa il protejeze, inclusiv in privinta datelor personale pe care banca le colecteaza si le prelucreaza prin intermediul formularului de contact disponibil pe site-ul bancii, al contului sau de Facebook sau ori de cate ori ne scrieti sau ne contactati pentru a ne transmite solicitari, cereri, sugestii, sesizari etc. (indiferent de modalitatea de comunicare aleasa de dumneavoastra - e-mail, telefon etc.).

Atunci cand utilizati formularul de contact de pe site-ul nostru, ne dezvaluiti date prin intermediul platformei de socializare Facebook sau ori de cate ori ne scrieti sau ne contactati pentru a ne transmite solicitari, cereri, sugestii, sesizari etc., noi colectam, procesam si utilizam datele personale furnizate, introducandu-le intr-o baza de date administrata de banca si imputernicitii nostri. Aceste date nu vor fi dezvaluite catre terti, cu exceptia imputernicitilor si partenerilor contractuali ai OTP Bank Romania S.A., care au acces/necesita acces la aceste informatii in contextul serviciilor lor, si a cazurilor in care banca trebuie sa respecte obligatii impuse de legislatia in vigoare. Cu toate acestea, va informam ca Facebook va avea acces la datele dumneavoastra prin aplicatiile folosite de acesta, cum ar fi butonul Like al paginii, fiind posibil transferul acestora in afara UE, in SUA. La acest moment, in SUA nu exista un nivel adecvat de protectie a datelor cu caracter personal confirmat printr-o decizie a Comisiei Europene. Mai multe informatii despre modul de prelucrare al datelor de catre Facebook gasiti pe pagina sa de Internet <https://www.facebook.com/privacy/explanation/>.

Datele personale, oferite de dumneavoastra sau de care luam cunostinta ca urmare a interactiunii cu dumneavoastra vor fi prelucrate pentru administrarea relatiei cu clientii bancii/potentialii clienti, respectiv in vederea formularii de raspunsuri la solicitarile, cererile, sugestiile sau sesizarile individuale sau pentru intreprinderea de actiuni corespunzatoare ca urmare a unor asemenea cereri sau de alte activitati de suport client/consumator/potential client de catre banca.

Amintim faptul ca, pentru a va identifica in mod corespunzator pentru a va raspunde la solicitare, este posibil sa va cerem documente sau informatii suplimentare. Daca doriti sa fiti la curent cu produsele si serviciile Bancii, cu campaniile noastre si sa primiti comunicari comerciale din partea noastra, va oferim cu placere asemenea informatii prin newsletter sau comunicari similare prin e-mail, telefon sau posta. OTP Bank Romania S.A. va transmite comunicari de marketing doar in baza Acordului explicit de marketing exprimat de catre dumneavoastra in momentul abonarii, prin accesarea sectiunilor dedicate din website-ul [www.otpbank.ro](http://www.otpbank.ro).

Aveti dreptul de a va retrage consimtamantul sau de a va dezabona 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.

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

Drepturile dumneavoastra in calitate de persoana vizata sunt detaliate in sectiunea 9 si va asiguram de intreaga noastra colaborare daca aveti intrebari sau sugestii/sesizari ori doriti sa va exercitati vreunul dintre drepturile pe care le aveti cu privire la protectia datelor cu caracter personal.