

**NOTA**  
**de informare a clienților – persoane fizice cu privire la**  
**prelucrarea datelor lor personale la utilizarea serviciului SWIFTNet Fin**  
**în scopul efectuării de transferuri bancare în relația cu SUA**

Potrivit unei serii de acte normative adoptate de S.U.A. ca urmare a evenimentelor de la 11 septembrie 2001, Departamentul Trezoreriei S.U.A. a dobândit acces, în scopul luptei împotriva finanțării acțiunilor teroriste, la datele cu caracter personal ale clienților - persoane fizice ale instituțiilor de credit, prelucrate de acestea în scopul efectuării transferurilor internaționale de fonduri prin intermediul programului SWIFT- Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication.

Utilizarea serviciilor acordate prin programul SWIFT presupune un transfer de date personale de pe teritoriul unui stat membru al Uniunii Europene (România) către centrele operaționale ale SWIFT din Belgia sau din S.U.A. (stat ne-membru al UE).

Principiile de protecție a datelor cu caracter personal aplicate de S.U.A. sunt conforme cu principiile aplicate în acest domeniu de Statele Membre ale Uniunii Europene, pe baza acordului recent convenit între Comisia Europeană și Departamentul Trezoreriei SUA - care prezintă garanțiile necesare, precum și ca urmare a semnării de către SWIFT a clauzelor respectivului acord. Astfel, SWIFT se angajează să respecte regulile de protecție a datelor cu caracter personal ale cetățenilor Uniunii Europene, atât pe perioada cât aceste date se află pe teritoriul U.E., cât și după ce acestea părăsesc teritoriul U.E.

Conform acordului de mai sus, SWIFT poate continua să pună aceste date la dispoziția autorităților S.U.A., cu condiția ca instituțiile de credit să informeze persoanele respective că autoritățile S.U.A. pot avea acces la aceste date, în condițiile obținerii acordului expres al acestora.

În acest sens, vă informăm că Centrul operațional SWIFT din S.U.A. se supune legislației S.U.A. iar autoritățile din S.U.A. au dreptul de a solicita acces la datele personale stocate în acest centru, în scop specific și limitat, respectiv numai pentru prevenirea spălării banilor și luptei împotriva finanțării acțiunilor teroriste.

Datele cu caracter personal - astfel cum sunt definite în Condițiile Generale de Afaceri - la care autoritățile S.U.A. au acces includ acele date care sunt prelucrate (colectate, transferate inclusiv în S.U.A. și stocate pe perioada minimă prevăzută de legislația aplicabilă – în prezent 5 ani) la procesarea transferurilor SWIFT.

Vă informăm că, în conformitate cu prevederile Legii 677/2001 pentru protecția persoanelor cu privire la prelucrarea datelor cu caracter personal și libera circulație a acestor date, vă puteți exercita:

- dreptul de acces (prin solicitarea unei confirmări anuale privind prelucrarea datelor dvs. personale de către OTP Bank România S.A., în contextul transferurilor internaționale de fonduri efectuate prin intermediul programului „SWIFT”)
- dreptul de intervenție (rectificare, actualizare, blocare, ștergere a datelor incomplete sau inexacte);

- dreptul de opoziție: dreptul de a se opune în orice moment, din motive întemeiate și legitime legate de situația personală particulară, ca datele personale să facă obiectul unei prelucrări, cu excepția cazurilor în care există dispoziții legale contrare. Pentru exercitarea acestui drept solicitantul va adresa o cerere scrisă către instituția care a înscris datele la Biroul de Credit, care va conține data solicitării, adresa de domiciliu în conformitate cu actul de identitate, semnătura solicitantului, în care se vor menționa datele asupra cărora se solicită opoziția și motivul întemeiat și legitim legat de situația particulară a persoanei. Cererea va fi însoțită de o copie xerox după actul de identitate al solicitantului;
- dreptul de a nu fi supus unei decizii individuale: dreptul de a obține, la cerere, retragerea sau anularea oricărei decizii care produce efecte juridice în privința solicitantului, adoptată exclusiv pe baza unei prelucrări de date cu caracter personal, efectuată prin mijloace automate, destinată să evalueze unele aspecte ale personalității sale, precum competența profesională, credibilitatea, comportamentul sau ori alte asemenea aspecte;
- dreptul de a se adresa justiției: Fără a se aduce atingere posibilității de a se adresa cu plângere autorității de supraveghere, orice persoană care a suferit un prejudiciu în urma unei prelucrări de date cu caracter personal, efectuată ilegal, se poate adresa instanței competente pentru repararea acestuia. Instanța competentă este cea în a cărei rază teritorială domiciliază reclamantul.

Regulile aplicabile acestor aspecte precum și modalitatea de exercitare a drepturilor dvs. specifice sunt prevăzute la capitolul „Protecția datelor cu caracter personal. Confidențialitate” din Condițiile Generale de Afaceri.