

INFORMARE GENERALĂ PRIVIND PRELUCRAREA DATELOR CU CARACTER PERSONAL DE CĂTRE B.C. "EXIMBANK" S.A.

1. CONFIDENȚIALITATE



În cadrul B.C. „EXIMBANK” S.A. acordăm o importanță deosebită datelor dumneavoastră cu caracter personal și depunem în mod constant eforturi pentru a le prelucra în condiții de confidențialitate și securitate, astfel încât să ni le puteți încredința în condiții de deplină încredere.

Prezenta informare este elaborată în conformitate cu art. 13-14 din *Legea nr. 195 din 25.07.2024 privind protecția datelor cu caracter personal* și conține informații privind categoriile de date pe care le prelucrăm și scopurile pentru care acestea sunt utilizate, sursele din care obținem datele, modul în care le prelucrăm, entitățile cărora le putem transmite, și perioada pentru care le păstrăm.

De asemenea, prezenta informare detaliază drepturile dumneavoastră garantate de *Legea nr. 195 din 25.07.2024 privind protecția datelor cu caracter personal*, oferindu-vă informațiile necesare pentru exercitarea acestora.

Suntem la dispoziția dumneavoastră pentru a asigura o protecție adecvată, promptă și riguroasă a datelor dumneavoastră cu caracter personal.

2. PERSOANELE VIZATE DE PREZENTA INFORMARE

Prezenta Informare se adresează tuturor persoanelor fizice ale căror date sunt prelucrate de Bancă în contextul relațiilor contractuale, precontractuale sau în cadrul altor interacțiuni cu Banca.

În funcție de natura relației cu Banca, produsele și serviciile utilizate, precum și obligațiile legale aplicabile, Banca poate prelucra date cu caracter personal aparținând următoarelor categorii de persoane vizate, inclusiv, dar fără a se limita la:

- clienți persoane fizice și potențiali clienți persoane fizice;
- persoane fizice autorizate și întreprinzători individuali;
- persoane fizice care desfășoară activități profesionale independente, în condițiile legii;
- foști clienți ai Băncii;
- reprezentanți legali, reprezentanți convenționali, mandatar, tutori sau curatori ai clienților;
- beneficiari efectivi ai clienților persoane juridice sau ai altor structuri juridice relevante;
- garanți, fidejusori, codebitori și alte persoane implicate în garantarea obligațiilor față de Bancă;
- persoane de contact desemnate de clienți;
- acționari, asociați, administratori sau alte persoane fizice relevante în contextul relației contractuale dintre client și Bancă;
- reprezentanți, angajați sau colaboratori ai partenerilor contractuali ai Băncii;
- persoane fizice ale căror date sunt incluse în documentele prezentate Băncii pentru justificarea anumitor operațiuni sau pentru îndeplinirea cerințelor de cunoaștere a clientelei;
- persoane implicate în proceduri judiciare, administrative sau de control în care Banca este parte;
- vizitatori ai sediilor sau unităților teritoriale ale Băncii;
- utilizatori ai canalelor digitale și ai serviciilor electronice oferite de Bancă.



Banca poate prelucra datele unor persoane care nu au o relație contractuală directă cu aceasta, atunci când prelucrarea este necesară pentru îndeplinirea obligațiilor legale, protejarea intereselor legitime ale Băncii sau furnizarea produselor și serviciilor solicitate de clienți.

3. PRELUCRAREA DATELOR. IDENTITATEA OPERATORULUI

În conformitate cu *Legea nr. 195 din 25.07.2024 privind protecția datelor cu caracter personal*:

- **date cu caracter personal** - reprezintă orice informații privind o persoană fizică identificată sau identificabilă (*persoană vizată*).
- **prelucrare** - reprezintă orice operațiune sau set de operațiuni efectuate asupra datelor cu caracter personal sau asupra seturilor de date cu caracter personal, cu sau fără utilizarea de mijloace automatizate, cum ar fi colectarea, înregistrarea, organizarea, structurarea, stocarea, adaptarea sau modificarea, extragerea, consultarea, utilizarea, divulgarea prin transmitere, diseminarea sau punerea la dispoziție în orice alt mod, alinierea sau combinarea, restricționarea, ștergerea sau distrugerea.

B.C. "EXIMBANK" S.A. ("Banca"), cu sediul în municipiul Chișinău, bd. Ștefan cel Mare și Sfânt nr. 171/1, MD-2004, IDNO 1002600010273, deținătoare a licenței eliberate de Banca Națională a Moldovei pentru desfășurarea activității bancare și participantă la Fondul de garantare a depozitelor bancare, acționează în calitate de operator de date cu caracter personal.



În această calitate, Banca stabilește scopurile și mijloacele de prelucrare a datelor cu caracter personal și asigură respectarea principiilor aplicabile protecției datelor, inclusiv legalitatea, echitatea, transparența, limitarea scopului, reducerea la minimum a datelor, exactitatea, limitarea perioadei de păstrare și asigurarea securității datelor.

4. CATEGORII DE DATE PRELUCRATE

În funcție de natura relației cu persoana vizată, de produsele și serviciile solicitate sau utilizate și de obligațiile legale aplicabile, Banca prelucrează următoarele categorii de date cu caracter personal, dar fără a se limita la:



- a. **date de identificare:** nume și prenume, cod numeric personal (IDNP) și alți identificatori unici, date din actele de identitate (serie, număr, termen de valabilitate, autoritatea emitentă), cetățenie, sex, data și locul nașterii, domiciliu și/sau reședință, semnătura olografă și/sau electronică, fotografie și imagine video, atunci când sunt necesare pentru identificare sau securitate, vocea;
- b. **date de contact:** număr de telefon, adresă de e-mail, adresă de domiciliu, reședință sau corespondență;
- c. **date privind situația personală și profesională:** starea civilă, date privind membrii familiei, atunci când sunt relevante pentru relația bancară, nivelul de studii, profesia, ocupația, funcția deținută, activitatea desfășurată, angajatorul, tipul și durata raportului de muncă, expunerea politică și statutul PEP (dacă este cazul), experiența profesională, beneficiarul efectiv;
- d. **date economice și financiare:** scopul și natura relației de afaceri, venituri, fonduri și/sau averea (după caz) și sursa acestora, informații privind proprietățile deținute, informații privind obligațiile financiare, rulaje și tranzacții bancare, conturi bancare, istoricul relației cu Banca, informații privind creditele, garanțiile și angajamentele financiare (inclusiv înregistrate la Biroul de Credit), informații privind capacitatea de plată și bonitatea;
- e. **date privind relația cu produsele și serviciile bancare:** produse și servicii contractate, operațiuni efectuate sau preconizate a fi efectuate, istoricul tranzacțiilor, date privind utilizarea serviciilor de Internet Banking și Mobile Banking, date privind accesarea canalelor digitale, copii ale documentelor justificative necesare în conformitate cu cerințele legale, informații rezultate din înregistrările audio, inclusiv înregistrările convorbirilor telefonice purtate cu personalul Băncii din cadrul Centrului de Contact;
- f. **date tehnice și de securitate:** adresa IP a dispozitivului utilizat (telefon mobil, tabletă, computer etc.) și alți identificatori privind localizarea, identificatorii dispozitivului utilizat, date privind autentificarea, jurnalele de acces (log-uri), preferințele personale și modulele cookies, informații privind utilizarea aplicațiilor și platformelor digitale, date privind localizarea, atunci când acestea sunt necesare pentru furnizarea serviciilor sau asigurarea securității operațiunilor;
- g. **date privind prevenirea fraudelor și conformitatea:** date privind activitatea frauduloasă, date referitoare la suspiciuni și condamnări legate de infracțiuni precum escrocheria, fraudă, spălarea banilor și finanțarea terorismului etc., date provenite din registre publice și surse autorizate (liste de sancțiuni, portalul instanțelor de judecată etc.), informații privind incidentele de plată, informații necesare aplicării măsurilor de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului;
- h. **date din categoria „speciale”:** date privind sănătatea, date biometrice utilizate în scopul identificării unice a persoanei. Aceste date necesită o protecție „specială” și un consimțământ specific.

5. TEMEIUL JURIDIC ȘI SCOPUL PRELUCRĂRII

Banca prelucrează datele cu caracter personal în scopuri determinate, explicite și legitime, în funcție de natura relației cu persoana vizată, produsele și serviciile solicitate sau utilizate, în scopul intereselor legitime urmărite de Bancă sau de o parte terță, precum și în vederea îndeplinirii obligațiilor legale aplicabile Băncii.

TEMEI JURIDIC	SCOPUL PRELUCRĂRII
a) Consimțământ Art. 6, alin. (1), lit. a) și art.9, alin. (2), lit. a) din <i>Legea 195/2024 privind protecția datelor cu caracter personal</i> <i>Aceste activități de prelucrare pot fi efectuate numai în baza consimțământului dumneavoastră, acordat în mod specific pentru scopul respectiv.</i> <i>Aveți dreptul de a vă retrage în orice moment, integral sau parțial, consimțământul acordat.</i>	Desfășurăm activități de marketing direct și indirect și de profilare și, în special: - desfășurăm activități în scopul promovării și comercializării produselor și serviciilor Băncii și efectuăm sondaje privind satisfacția clienților, atât prin utilizarea unor sisteme automate de apelare sau de comunicare a unui apel fără intervenția unui operator și prin mijloace de comunicare electronică (e-mail, SMS, MMS sau alte mijloace), cât și prin utilizarea corespondenței poștale și a apelurilor telefonice efectuate de un operator; - prin prelucrarea informațiilor dumneavoastră (de exemplu, tranzacțiile aferente contului curent, modificările situației dumneavoastră financiare, locația și deplasările dumneavoastră) și prin identificarea unor categorii (clustere), evaluăm și anticipăm anumite aspecte referitoare, printre altele, la interesele, preferințele, alegerile și obiceiurile dumneavoastră de consum, în scopul de a vă oferi produse și servicii adaptate și personalizate la cerințele și necesitățile Dvs. <u>Prelucrăm</u> date care fac parte din „categorii speciale” numai dacă acest lucru este strict necesar pentru anumite scopuri specifice, de exemplu pentru furnizarea de servicii și produse în cadrul inițiativelor cu impact social și al programelor de protecție și asistență socială.
b) Prelucrarea necesară pentru încheierea și executarea contractelor Art. 6, alin. (1), lit. b) din <i>Legea 195/2024 privind protecția datelor cu caracter personal</i>	În vederea încheierii și executării relației contractuale, Banca poate prelucra datele dumneavoastră cu caracter personal pentru următoarele scopuri, inclusiv: - identificarea și verificarea identității persoanei vizate; - evaluarea solicitărilor privind produsele și serviciile bancare; - deschiderea și administrarea conturilor bancare; - furnizarea produselor și serviciilor bancare solicitate; - efectuarea operațiunilor de plată, transferuri, încasări și alte tranzacții; - administrarea relației contractuale cu clientul; - comunicarea informațiilor privind produsele și serviciile contractate; - administrarea creditelor și a altor facilități financiare; - evaluarea capacității de rambursare și analiza riscului de credit; - calcularea indicatorilor interni de eligibilitate și aplicarea procedurilor de aprobare; - administrarea garanțiilor aferente obligațiilor contractuale; - gestionarea solicitărilor, reclamațiilor și cererilor clienților și potențialilor clienți; - furnizarea serviciilor prin canalele digitale ale Băncii; - emiterea și administrarea instrumentelor de plată; - efectuarea operațiunilor de cesiune, transfer sau administrare a creanțelor, în condițiile legii; - recuperarea creanțelor și realizarea măsurilor necesare pentru executarea obligațiilor neachitate.



c) Îndeplinirea obligațiilor legale Art. 6, alin. (1), lit. c) din <i>Legea 195/2024 privind protecția datelor cu caracter personal</i>	Banca prelucrează date cu caracter personal pentru respectarea obligațiilor impuse de legislația aplicabilă, inclusiv: • Cunoașterea clientelei și prevenirea spălării banilor și finanțării terorismului - aplicarea măsurilor de cunoaștere a clientelei (inclusiv identificarea și verificarea clienților, partenerilor de afaceri, reprezentanților și beneficiarilor efectivi); - evaluarea și monitorizarea riscurilor asociate relației de afaceri; - identificarea tranzacțiilor neobișnuite sau suspecte; - raportarea către autoritățile competente, în condițiile legii; - aplicarea măsurilor privind sancțiunile internaționale. • Respectarea cerințelor de supraveghere bancară și raportare - raportări către Banca Națională a Moldovei; - raportări către alte autorități competente; - realizarea controalelor, inspecțiilor și auditurilor; - îndeplinirea cerințelor privind administrarea riscurilor; - îndeplinirea obligațiilor contabile, fiscale și de arhivare. • Prevenirea și investigarea fraudelor - identificarea tentativelor de fraudă; - monitorizarea tranzacțiilor; - verificarea operațiunilor suspecte; - protejarea fondurilor clienților și ale Băncii; - cooperarea cu instituțiile competente în investigarea fraudelor. • Executarea obligațiilor stabilite de autorități Datele pot fi comunicate autorităților competente atunci când există obligația legală de furnizare a acestora, inclusiv instanțelor de judecată, organelor de urmărire penală, executorilor judecătorești sau altor autorități abilitate.
d) Interes legitim Art. 6, alin. (1), lit. f) din <i>Legea 195/2024 privind protecția datelor cu caracter personal</i>	În anumite situații, Banca poate prelucra datele cu caracter personal în baza interesului său legitim, verificând ca acesta să nu aducă atingere drepturilor și libertăților dumneavoastră fundamentale. Astfel de scopuri pot include: • îmbunătățirea proceselor interne, produselor și serviciilor oferite; • realizarea analizelor statistice și operaționale; • prelucrarea datelor înregistrate la birourile istoriilor de credit; • administrarea riscurilor; • asigurarea securității sistemelor informatice; • prevenirea și detectarea fraudelor; • apărarea drepturilor și intereselor legitime ale Băncii în cadrul procedurilor judiciare sau administrative; • gestionarea reclamațiilor și solicitărilor clienților; • realizarea studiilor privind satisfacția clienților; • testarea și dezvoltarea sistemelor informatice; • efectuarea controalelor interne, auditului și activităților de conformitate; • înregistrarea audio a convorbirilor telefonice realizate de către personalul din cadrul centrului de contact în vederea soluționării anumitor cereri ale persoanelor vizate; • obținerea unor imagini sau înregistrări video prin folosirea sistemelor de supraveghere video în scop de securitate fizică și suspiciuni de fraudă; • transmiterea de comunicări în scop educativ și informativ pentru a asigura utilizarea corectă a produselor deținute sau creșterea nivelului de înțelegere asupra măsurilor de siguranță pentru prevenirea fraudelor.



6. REFUZUL FURNIZĂRII DATELOR CU CARACTER PERSONAL

În cazul în care datele solicitate sunt necesare pentru respectarea unei obligații legale sau pentru executarea unui contract, refuzul furnizării acestora poate duce la imposibilitatea:

- inițierii relației de afaceri;
- furnizării produsului sau serviciului solicitat;
- executării obligațiilor contractuale ale Băncii;
- realizării procedurilor obligatorii de identificare, evaluare și monitorizare.

Pe durata relației contractuale, aveți obligația de a furniza date corecte, complete și actualizate, atunci când acest lucru este necesar pentru derularea relației cu Banca sau pentru îndeplinirea obligațiilor legale.

Banca poate solicita actualizarea periodică a datelor, în special în contextul obligațiilor privind cunoașterea clientelei, prevenirea spălării banilor și administrarea riscurilor.

7. DESTINATARIILE DATELOR CU CARACTER PERSONAL

Pentru realizarea scopurilor descrise în prezenta Informare și în funcție de natura relației cu persoana vizată, produsele și serviciile utilizate, precum și obligațiile legale aplicabile, Banca poate transmite sau pune la dispoziție datele dumneavoastră cu caracter personal către următoarele categorii de destinatari:

a) Autorități publice și instituții competente, inclusiv:

- Banca Națională a Moldovei;
- Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor;
- autorități fiscale (inclusiv FATCA și CRS);
- organe de control și supraveghere;
- instanțe de judecată;
- organe de urmărire penală;
- executori judecătorești;
- alte autorități abilitate conform legislației Republicii Moldova.

b) Instituții financiare și prestatori de servicii de plată:

- bănci corespondente;
- instituții financiare participante la operațiuni de plată;
- prestatori de servicii de plată;
- operatori ai sistemelor naționale și internaționale de plăți;
- organizații de carduri și infrastructuri de plată.

Transmiterea datelor este necesară pentru executarea instrucțiunilor de plată, procesarea tranzacțiilor și asigurarea funcționării serviciilor bancare.

c) Birouri de credit și baze de date specializate:

- birouri de credit;
- registre și baze de date privind istoricul de creditare;

d) Entități din cadrul grupului din care face parte Banca – Grupul Intesa Sanpaolo

e) Furnizori de servicii și parteneri contractuali ai Băncii:

- entități autorizate să furnizeze informații privind bonitatea și riscul financiar;



- companii de asigurări;
- furnizori de servicii de evaluare a bunurilor;
- notari;
- executori judecătorești;
- avocați și consultanți juridici;
- auditori externi;
- furnizori de servicii de arhivare fizică și electronică;
- furnizori de servicii poștale și curierat;
- furnizori de servicii IT, securitate informatică și mentenanță;
- furnizori de servicii de procesare și administrare a plăților;
- furnizori de servicii de prevenire și investigare a fraudelor;
- furnizori de servicii de identificare și autentificare electronică.

Acești destinatari vor prelucra datele numai în scopurile stabilite și în limitele necesare pentru prestarea serviciilor către Bancă.

f) Orice alte categorii de parteneri contractuali necesari desfășurării activității curente a Băncii.

Banca nu va transmite date dumneavoastră cu caracter personal către persoane sau entități care nu sunt autorizate să le prelucreze și va aplica măsuri adecvate pentru protejarea confidențialității și securității acestora.

8. TRANSFERUL DE DATE CU CARACTER PERSONAL CĂTRE ALTE STATE SAU ORGANIZAȚII INTERNAȚIONALE

În desfășurarea activității sale, Banca poate transfera anumite categorii de date cu caracter personal către destinatari aflați în afara Republicii Moldova, atât în interiorul Spațiului Economic European (SEE) cât și în afara acestuia, în măsura în care acest lucru este necesar pentru furnizarea produselor și serviciilor bancare, îndeplinirea obligațiilor contractuale sau respectarea cerințelor legale.

Transferurile internaționale pot avea loc, inclusiv, în următoarele situații:

- utilizarea unor furnizori internaționali de servicii IT;
- procesarea plăților internaționale;
- utilizarea infrastructurilor internaționale de plată;
- realizarea controalelor și raportărilor la nivel de grup financiar;
- utilizarea serviciilor specializate de securitate, identificare sau prevenire a fraudelor.



Banca va asigura că transferul, după caz, al datelor cu caracter personal în afara SEE, îndeplinește un nivel adecvat de protecție echivalent celui din cadrul SEE. În acest caz, Banca va implementa garanții adecvate pentru protecția datelor, cum ar fi:

- clauze contractuale de protecție a datelor;
- acorduri specifice cu destinatarii datelor;
- măsuri tehnice și organizatorice suplimentare de securitate;
- alte mecanisme recunoscute de legislația aplicabilă.

Banca vă asigură că orice transfer internațional de date este realizat numai în limitele necesare și cu respectarea principiilor de legalitate, transparență și securitate.

9. PERIOADA DE PĂSTRARE A DATELOR CU CARACTER PERSONAL

Banca păstrează datele dumneavoastră cu caracter personal pentru perioada necesară realizării scopurilor pentru care acestea au fost colectate, precum și pentru îndeplinirea obligațiilor legale aplicabile Băncii. Cu titlu exemplificativ, dar fără a se limita la:



- datele aferente relației contractuale cu Banca sunt păstrate pe durata relației de afaceri și pe o perioadă de 5 ani după încetarea acesteia sau respectiv, după data realizării unei tranzacții ocazionale, termen care poate fi prelungit la solicitarea autorităților;
- datele aferente solicitărilor care nu conduc la încheierea unui contract pot fi păstrate doar pentru perioada necesară soluționării solicitării și îndeplinirii obligațiilor legale;
- imaginile captate prin sistemele de supraveghere video sunt păstrate pentru perioada de maxim 30 zile, exceptând situația în care există motive temeinice pentru păstrarea acestora pe o perioadă mai îndelungată;
- datele utilizate în scopuri de marketing sunt păstrate pe durata pentru care există consimțământul persoanei vizate sau conform regulilor interne aplicabile, cu respectarea dreptului de retragere a consimțământului.

La expirarea perioadelor de păstrare aplicabile, Banca va proceda la:

- ștergerea datelor;
- distrugerea securizată a documentelor;
- anonimizarea datelor, atunci când acestea pot fi utilizate în scopuri statistice sau de analiză, fără a mai permite identificarea persoanei vizate.

10. DREPTURILE PERSOANEI VIZATE

Legea 195/2024 privind protecția datelor cu caracter personal garantează persoanelor vizate (respectiv dumneavoastră) următoarele drepturi:



Dreptul la opoziție (conform art.21 din *Legea 195/2024 privind protecția datelor cu caracter personal*): În cazul în care datele dumneavoastră cu caracter personal sunt prelucrate de Bancă în scopuri de marketing direct, aveți dreptul de a vă opune în orice moment prelucrării acestora, precum și oricăror activități de profilare asociate marketingului direct. În cazul exercitării acestui drept, datele dumneavoastră cu caracter personal nu vor mai fi prelucrate în aceste scopuri. De asemenea, aveți dreptul de a vă opune prelucrării efectuate în vederea îndeplinirii unei sarcini care servește unui interes public, în exercitarea autorității publice sau în scopul urmăririi unui interes legitim al Băncii ori al unei terțe părți. În aceste cazuri, nu vom mai efectua prelucrarea, cu excepția situației în care există motive legitime și imperioase care justifică continuarea prelucrării sau în care prelucrarea este necesară pentru constatarea, exercitarea sau apărarea unui drept în instanță.



Drepturi privind procesele decizionale automatizate și profilare (conform art.22 din *Legea 195/2024 privind protecția datelor cu caracter personal*): Banca nu adoptă, în mod obișnuit, decizii bazate exclusiv pe prelucrarea automatizată a datelor dumneavoastră cu caracter personal, cu excepția unor domenii specifice și numai în cazul în care decizia este necesară pentru încheierea sau executarea unui contract, se bazează pe consimțământul dumneavoastră explicit sau este autorizată prin lege. În primele două cazuri (încheierea sau executarea unui contract și consimțământul), Banca vă garantează dreptul de a solicita intervenția umană, de a vă exprima punctul de vedere și de a contesta decizia. Aveți întotdeauna dreptul de a primi informații relevante și ușor de înțeles cu privire la logica utilizată, precum și cu privire la importanța și consecințele prelucrării automatizate.



Dreptul de a depune o plângere (conform art.77 din *Legea 195/2024 privind protecția datelor cu caracter personal*): În cazul în care considerați că prelucrarea contravine legislației aplicabile, aveți dreptul de a depune o plângere către autoritatea competentă pentru protecția datelor cu caracter personal din Republica Moldova: Centrul Național pentru Protecția Datelor cu Caracter Personal (CNPDCP) (site oficial: www.datepersonale.md)



Dreptul la informare și acces la date (conform art.15 din *Legea 195/2024 privind protecția datelor cu caracter personal*): Aveți dreptul de a obține confirmarea faptului că datele dumneavoastră cu caracter personal sunt sau nu sunt prelucrate de Bancă, de a primi informații cu privire la prelucrarea efectuată și de a obține o copie a datelor cu caracter personal.



Dreptul la ștergerea datelor (conform art.17 din *Legea 195/2024 privind protecția datelor cu caracter personal*): Aveți dreptul de a solicita ștergerea datelor cu caracter personal care vă privesc (de exemplu, în cazul în care v-ați exercitat dreptul de opoziție față de prelucrare, în cazul în care datele nu mai sunt necesare în scopurile pentru care au fost prelucrate sau în cazul în care v-ați retras consimțământul pe care se întemeiază prelucrarea și nu există un alt temei juridic pentru prelucrarea acestora).



Dreptul la restricționare (conform art.18 din *Legea 195/2024 privind protecția datelor cu caracter personal*): Aveți dreptul de a solicita limitarea modului în care Banca utilizează datele dumneavoastră cu caracter personal în anumite situații, inclusiv atunci când:

- contestați exactitatea datelor;
- considerați că prelucrarea este ilegală;
- Banca nu mai are nevoie de date pentru scopul inițial, dar acestea sunt necesare persoanei vizate pentru constatarea, exercitarea sau apărarea unui drept;
- ați formulat o opoziție privind prelucrarea, iar verificarea acesteia este în curs.



Dreptul la portabilitatea datelor (conform art.20 din *Legea 195/2024 privind protecția datelor cu caracter personal*): În situațiile prevăzute de lege, atunci când prelucrarea este efectuată prin mijloace automate și are ca temei consimțământul dumneavoastră sau executarea unui contract, aveți dreptul:

- să primiți datele dumneavoastră într-un format structurat, utilizat în mod curent și care poate fi citit automat;
- să solicitați transmiterea acestora către un alt operator de date, atunci când este posibil din punct de vedere tehnic.



Dreptul la rectificarea datelor (conform art.16 din *Legea 195/2024 privind protecția datelor cu caracter personal*): Aveți dreptul de a solicita corectarea, completarea sau actualizarea datelor cu caracter personal atunci când acestea sunt inexacte, incomplete sau neactualizate.

11. EXERCITAREA DREPTURILOR DE CĂTRE PERSOANA VIZATĂ



Persoanele vizate își pot exercita drepturile prin transmiterea unei solicitări către Responsabilul cu Protecția Datelor al Băncii:

- **E-mail:** dpo@eximbank.com
- **Adresă:** B.C. "EXIMBANK" S.A., bd. Ștefan cel Mare și Sfânt nr. 171/1, MD-2004, Chișinău, Republica Moldova.

De asemenea, puteți vizita sucursalele Băncii.

Banca va furniza informații privind acțiunile întreprinse ca urmare a exercitării drepturilor menționate mai sus, fără întârzieri nejustificate și, în orice caz, în cel mult o luna de la primirea cererii. În cazul solicitărilor deosebit de complexe, persoana vizată este informată în scris, că termenul de soluționare a cererii se prelungește cu încă două luni.

Informațiile furnizate, precum și orice comunicare și orice măsuri întreprinse de Bancă vor fi oferite persoanei vizate gratuit. În cazul în care cererile din partea persoane vizate sunt în mod vădit nefondate sau excesive, în special din cauza caracterului lor repetitiv, Banca poate percepe o taxă rezonabilă, ținând cont de costurile administrative suportate, sau poate refuza să dea curs cererii.

12. MĂSURI DE SECURITATE PRIVIND PROTECȚIA DATELOR CU CARACTER PERSONAL

Banca aplică măsuri tehnice și organizatorice adecvate pentru protejarea datelor cu caracter personal împotriva:



- accesului neautorizat;
- utilizării ilegale;
- pierderii accidentale;
- distrugerii;
- modificării neautorizate;
- divulgării nepermise.

În funcție de natura datelor prelucrate și de riscurile identificate, Banca implementează măsuri precum:

- politici și proceduri interne privind protecția datelor;
- controlul accesului la informații conform principiului necesității de cunoaștere („*need-to-know*”);
- autentificarea utilizatorilor și gestionarea drepturilor de acces;
- măsuri de securitate informatică;
- monitorizarea accesului la sisteme și aplicații;
- criptarea sau protejarea datelor, atunci când este necesar;
- instruirea periodică a angajaților privind protecția datelor și confidențialitatea informațiilor;
- evaluarea furnizorilor și partenerilor care prelucrează date în numele Băncii;
- măsuri de prevenire, detectare și gestionare a incidentelor de securitate.

Angajații, colaboratorii și partenerii Băncii care au acces la date cu caracter personal sunt obligați să respecte cerințele de confidențialitate și securitate aplicabile.

În cazul producerii unui incident de securitate care afectează datele cu caracter personal, Banca va întreprinde măsurile necesare pentru limitarea efectelor și notificarea autorităților sau persoanelor vizate, atunci când legislația impune acest lucru.

13. ACTUALIZAREA PREZENTEI INFORMĂRI

Banca poate actualiza periodic prezenta Informare pentru a reflecta modificările legislative, evoluția produselor și serviciilor oferite, schimbările tehnologice sau modificările proceselor interne privind prelucrarea datelor cu caracter personal. Versiunea actualizată a Informării va fi disponibilă prin intermediul canalelor oficiale de comunicare ale Băncii, inclusiv pe pagina web oficială și în unitățile teritoriale ale Băncii.

Banca recomandă persoanelor vizate să consulte periodic prezenta Informare pentru a fi informate cu privire la modul în care sunt prelucrate datele lor cu caracter personal.

Prezenta Informare nu limitează drepturile persoanelor vizate prevăzute de legislația aplicabilă privind protecția datelor cu caracter personal și nu afectează obligațiile legale ale Băncii în calitate de operator de date.

Versiunea August 2026

14. CONSIMȚĂMÂNT PRIVIND PRELUCRAREA DATELOR CU CARACTER PERSONAL ALE PERSOANELOR FIZICE, PERSOANELOR FIZICE CARE DESFĂȘOARĂ ACTIVITĂȚI ÎN MOD INDEPENDENT ȘI LIBER-PROFESIONIȘTILOR

Ținând cont de Informarea care mi-a fost furnizată în conformitate cu art. art. 13 și 14 din *Legea nr. 195/2024*, confirm că am luat cunoștință de prelucrarea datelor mele cu caracter personal de către Bancă în scopurile descrise în Informare, **SECȚIUNEA 5 „TEMEIUL JURIDIC ȘI SCOPUL PRELUCRĂRII”**.

Totodată, în ceea ce privește prelucrarea datelor în scop de marketing direct și crearea de profiluri în acest scop, prevăzută în **SECȚIUNEA 5** a din Informare:

☐ **Îmi exprim consimțământul**

☐ **Nu îmi exprim consimțământul**

pentru prelucrarea datelor cu caracter personal în scopul transmiterii de informații comerciale, al formulării de oferte directe, al efectuării de studii de piață sau de sondaje privind satisfacția clienților, referitoare la produsele și serviciile Băncii;

☐ **Îmi exprim consimțământul**

☐ **Nu îmi exprim consimțământul**

pentru prelucrarea datelor cu caracter personal în scopul oferiții produselor și serviciilor Băncii, identificate în mod specific pe baza profilului meu personal;

☐ **Îmi exprim consimțământul**

☐ **Nu îmi exprim consimțământul**

pentru prelucrarea datelor cu caracter personal în scopul transmiterii de informații comerciale, al formulării de oferte directe, al efectuării de studii de piață sau de sondaje privind satisfacția clienților, referitoare la produsele și serviciile altor societăți, inclusiv ale grupului din cadrul căruia face parte Banca – Intesa Sanpaolo S.p.A.

☐ **Îmi exprim consimțământul**

☐ **Nu îmi exprim consimțământul**

Data și semnătura persoanei vizate sau ale reprezentantului său autorizat

În ceea ce privește prelucrarea categoriilor speciale de date cu caracter personal, necesară pentru realizarea scopurilor prevăzute în **SECȚIUNEA 5** din Informare:

☐ **Îmi exprim consimțământul**

☐ **Nu îmi exprim consimțământul**

Data și semnătura persoanei vizate sau ale reprezentantului său autorizat

15. CONSIMȚĂMÂNTUL PERSOANEI JURIDICE, AL ENTITĂȚII SAU AL ASOCIAȚIEI PRIVIND COMUNICĂRILE ÎN SCOPURI PROMOȚIONALE

Cu referire la Informarea privind prelucrarea datelor cu caracter personal de către B.C. "EXIMBANK" S.A., care ne-a fost pusă la dispoziție:

☐ **Ne exprimăm consimțământul**

☐ **Nu ne exprimăm consimțământul**

pentru utilizarea sistemelor automate de apelare sau de comunicare, cu sau fără intervenția unui operator, precum și a comunicărilor pe suport de hârtie sau prin mijloace electronice (e-mail, telefax, SMS, MMS ori alte mijloace similare), în scopul desfășurării activităților promoționale sau al efectuării studiilor de piață.

Data și semnătura reprezentantului

COD CLIENT:

PRENUME, NUME / DENUMIREA PERSOANEI JURIDICE:

ADRESA / SEDIUL:

INFORMĂRI SPECIFICE

Pentru anumite operațiuni de prelucrare a datelor cu caracter personal aferente activităților, serviciilor și produselor oferite, Banca a elaborat informări specifice care completează prezenta Informare, disponibile în secțiunea „Protecția datelor” sau accesând următoarele link-uri:”

[INFORMARE SPECIFICĂ PRIVIND PRELUCRAREA DATELOR CU CARACTER PERSONAL ALE CLIENTILOR/POTENTIALILOR CLIENTI ÎN SCOPUL CUNOAȘTERII CLIENTELEI \(KYC\) PENTRU PREVENIREA ȘI COMBATEREA SPĂLĂRII BANILOR, FINANȚĂRII TERORISMULUI ȘI GESTIUNEA SANCTIUNILOR FINANCIARE](#)

[INFORMARE SPECIFICĂ PRIVIND PRELUCRAREA DATELOR CU CARACTER PERSONAL ÎN CONTEXTUL EFECTUĂRII TRANZACȚIILOR OCAZIONALE](#)

[INFORMARE SPECIFICĂ PRIVIND PRELUCRAREA DATELOR CU CARACTER PERSONAL ÎN SCOPUL ANALIZĂRII UNEI CERERI DE CREDIT DEPUȘĂ LA B.C. „EXIMBANK” S.A.](#)

[INFORMARE SPECIFICĂ PRIVIND PRELUCRAREA DATELOR CU CARACTER PERSONAL ÎN SCOPUL ÎNCHEIERII, ȘI EXECUTĂRII UNUI CONTRACT DE CREDIT ÎNCHEIAT CU B.C. „EXIMBANK” S.A.](#)

[INFORMARE SPECIFICĂ PRIVIND PRELUCRAREA DATELOR CU CARACTER PERSONAL ÎN CADRUL SISTEMULUI BIROULUI ISTORIILOR DE CREDIT](#)

[INFORMARE SPECIFICĂ PRIVIND PRELUCRAREA DATELOR CU CARACTER PERSONAL ÎN CADRUL UTILIZĂRII SERVICIILOR DE INTERNET BANKING ȘI MOBILE BANKING \(IPAD\)](#)

[INFORMARE SPECIFICĂ PRIVIND PRELUCRAREA DATELOR CU CARACTER ÎN CADRUL EVENIMENTELOR ORGANIZATE DE B.C. „EXIMBANK” S.A.](#)

[INFORMARE SPECIFICĂ PRIVIND PRELUCRAREA DATELOR CU CARACTER PERSONAL ÎN CONTEXTUL SUPRAVEGHERII VIDEO](#)

[INFORMARE SPECIFICĂ PRIVIND PRELUCRAREA DATELOR CU CARACTER PERSONAL APARTINÂND SEMNATARILOR ȘI PERSOANELOR DE CONTACT ALE PARTENERILOR CONTRACTUALI AI B.C. „EXIMBANK” S.A.](#)

[INFORMARE SPECIFICĂ PRIVIND PRELUCRAREA DATELOR CU CARACTER PERSONAL ÎN CADRUL PROCEȘULUI DE RECRUTARE, SELECȚIE ȘI ÎNDEPLINIREA FORMALITĂȚILOR PREMERGĂTOARE ANGAJĂRII LA B.C. „EXIMBANK” S.A.](#)

INFORMARE SPECIFICĂ PRIVIND PRELUCRAREA DATELOR CU CARACTER PERSONAL ALE ANGAJAȚILOR B.C. „EXIMBANK” S.A. (disponibilă pe Intranetul Băncii)

[INFORMARE SPECIFICĂ PRIVIND PRELUCRAREA DATELOR CU CARACTER PERSONAL ALE MEMBRILOR ORGANULUI DE CONDUCERE ȘI ALE PERSOANELOR CARE DEȚIN FUNCȚII-CHEIE ÎN CADRUL B.C. „EXIMBANK” S.A.](#)