INTESA SANPAOLO BANK

INFORMARE SPECIFICĂ PRIVIND PRELUCRAREA DATELOR CU CARACTER PERSONAL ÎN SCOPUL ANALIZĂRII UNEI CERERI DE CREDIT DEPUSĂ LA „Intesa Sanpaolo Bank" Societate pe Acțiuni

1. CONFIDENŢIALITATE



În cadrul „Intesa Sanpaolo Bank" Societate pe Acțiuni 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 cu caracter personal sunt prelucrate de Bancă în cadrul procesului de creditare – **etapa precontractuală,** inclusiv, după caz, debitorilor, codebitorilor, garanților/fideiusorilor, reprezentanților legali, membrilor de familie, precum și altor persoane ale căror date sunt furnizate Băncii sau sunt prelucrate în scopul examinării și aprobării cererii de credit.

Pentru persoanele care nu interacționează direct cu Banca în contextul procesului de creditare, având în vedere că Banca nu are posibilitatea de a le pune direct la dispoziție prezenta Informare, aveți obligația de a informa persoanele respective cu privire la transmiterea datelor și prelucrarea acestora de către Bancă.

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.

„Intesa Sanpaolo Bank" Societate pe Acțiuni ("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, prelucrează, 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.

Public

4. CATEGORII DE DATE PRELUCRATE

În scopul analizei cererii de credit, 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;
b. **date de contact:** număr de telefon, adresă de e-mail, adresă de domiciliu, reședință sau corespondență;
c. **date financiare:** legate de sursa, tipul, fluctuațiile și nivelul veniturilor dumneavoastră, rulajul contului bancar, angajamentele de plată lunare, popriri sau executări silite, date despre creditul refinanțat, dacă este cazul;
d. **date privind istoricul de creditare**: inclusiv informații privind creditele existente, obligațiile de plată, incidentele de plată, garanțiile sau calitatea de codebitor/garant, după caz;
e. **date privind situația personală și profesională**: inclusiv ocupația, funcția, angajatorul, veniturile salariale sau alte surse de venit, durata și natura raportului de muncă, după caz starea civilă, date privind membrii familiei, atunci când sunt relevante pentru relația bancară,
f. **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
g. **date privind bunurile oferite în garanție**: inclusiv documente și informații necesare evaluării acestora, după caz.

Refuzul de a furniza datele personale necesare realizării acestui scop, poate împiedica Banca să își îndeplinească obligațiile legale în legătură cu acordarea creditului, astfel încât cererea de credit nu va putea fi analizată.

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, 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 *Legea 195/2024 privind protecția datelor cu caracter personal* *Aveți dreptul de a vă retrage în orice moment, integral sau parțial, consimțământul acordat.*	Banca desfășoară activități de **marketing direct și indirect** și de **profilare** și, în special: • desfășoară activități **în scopul promovării și comercializării produselor și serviciilor Băncii** și **efectează 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.
b) Prelucrarea necesară pentru încheierea contractului de credit Art. 6, alin. (1), lit. b) din *Legea 195/2024 privind protecția datelor cu caracter personal*	Banca prelucrează datele dumneavoastră cu caracter personal în scopul efectuării demersurilor necesare pentru încheierea contractului de credit, inclusiv a tuturor activităților precontractuale aferente acestuia. Datele colectate direct de la dumneavoastră prin Cererea de credit și din celelalte formulare precontractuale, precum și datele

Public

	obținute din alte surse sunt necesare în vederea analizării acordării creditului.
c) Îndeplinirea obligațiilor legale Art. 6, alin. (1), lit. c) din *Legea 195/2024 privind protecția datelor cu caracter personal*	Banca prelucrează date cu caracter personal pentru respectarea obligațiilor impuse de legislația aplicabilă, inclusiv: • Cunoașterea clientelei și prevenirea spălării banilor și finanțării terorismului; • Evaluare a capacității de rambursare a creditului; • Respectarea cerințelor de supraveghere bancară și raportare; • Prevenirea și investigarea fraudelor; • Executarea obligațiilor stabilite de autorități.
d) Interes legitim Art. 6, alin. (1), lit. f) din *Legea 195/2024 privind protecția datelor cu caracter personal*	Banca poate prelucra datele cu caracter personal în baza interesului său legitim pentru următoarele scopuri:  • analiză și monitorizare a portofoliului de credite; • dezvoltare si îmbunătățire a produselor de creditare; evaluare a riscurilor de fraudă/financiare la care este expusă Banca prin activitatea de creditare; • cesiunea creditelor sau transferul acestora; • conservarea garanțiilor prezentate; • transmiterea de date cu caracter personal către biroul istoriilor de credit și consultarea acestuia.

6. DESTINATARII DATELOR CU CARACTER PERSONAL

Datele cu caracter personal prelucrate în cadrul procesului de creditare – etapa precontractuală pot fi accesate de persoanele autorizate din cadrul Băncii și pot fi transmise, după caz, către:

- furnizori de servicii contractați de Bancă pentru administrarea produselor de credit, procesarea operațiunilor, servicii IT și securitate informatică;
- biroul istoriilor de credit;
- companii de asigurări, evaluatori, notari, executori judecătorești sau alți prestatori implicați în executarea contractului, după caz;
- autorități și instituții publice competente, în baza obligațiilor legale ale Băncii;
- entități din cadrul Grupului Intesa Sanpaolo, pentru scopuri de administrare a riscurilor, raportări interne, audit, control, conformitate și servicii operaționale.

7. 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.

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

Public

8. PERIOADA DE PĂSTRARE A DATELOR CU CARACTER PERSONAL



Banca păstrează datele dumneavoastră cu caracter personal numai pentru perioada strict necesară îndeplinirii scopurilor pentru care acestea au fost colectate, cu respectarea obligațiilor legale și a procedurilor interne privind retenția datelor.



La expirarea perioadei de păstrare, datele dumneavoastră vor fi șterse, anonimizate sau distruse în condiții de securitate, cu excepția cazurilor în care păstrarea lor este necesară pentru:

- respectarea unei obligații legale aplicabile Băncii;
- constatarea, exercitarea sau apărarea unui drept în cadrul unor proceduri judiciare, administrative sau de altă natură;
- soluționarea solicitărilor formulate de autorități competente, în măsura în care acestea au fost adresate înainte de expirarea perioadei de păstrare.

9. DREPTURILE PERSOANEI VIZATE

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

Public



Dreptul la opoziție (conform art.21 din *Legea 195/2024 privind protecția datelor cu caracter personal):*
Aveți dreptul de a vă opune în orice moment prelucrării datelor dumneavoastră de către Bancă (inclusiv pentru scopuri de marketing direct).
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.

Public

10. 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@intesasanpaolobank.md
- **Adresă:** „Intesa Sanpaolo Bank" Societate pe Acțiuni, 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 si, in 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.

11. 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 Noiembrie 2026

Public