INFORMARE SPECIFICĂ PRIVIND PRELUCRAREA DATELOR CU CARACTER PERSONAL ALE CLIENȚILOR/POTENȚIALILOR CLIENȚI ÎN SCOPUL CUNOAȘTERII CLIENTELEI (KYC) PENTRU PREVENIREA ȘI COMBATEREA SPĂLĂRII BANILOR, FINANȚĂRII TERORISMULUI ȘI GESTIONAREA SANCȚIUNILOR FINANCIARE ÎN CADRUL INTESA SANPAOLO BANK S.A.

1. CONFIDENŢIALITATE



În cadrul INTESA SANPAOLO BANK 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 cadrul proceselor de identificare, cunoaștere, evaluare și monitorizare a clientelei.

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;
- reprezentanți legali, reprezentanți convenționali, mandatari, tutori sau curatori ai clienților;
- beneficiari efectivi ai clienților persoane juridice sau ai altor structuri juridice relevante;
- acționari, asociați, administratori, membri ai organelor de conducere sau alte persoane fizice relevante în contextul relației contractuale dintre client și Bancă;
- persoane expuse politic („PEP”), membri de familie și persoane cunoscute ca asociați apropiați ai acestora, după caz;
- persoane care au legături relevante cu clientul sau cu beneficiarul efectiv în scopul evaluării riscului AML/CFT;
- persoane ale căror date sunt incluse în documentele furnizate Băncii pentru justificarea sursei fondurilor, sursei averii sau a scopului și naturii relației de afaceri;
- persoane implicate în tranzacții sau operațiuni care fac obiectul verificărilor AML/CFT;
- persoane ale căror date sunt incluse în liste de sancțiuni sau în alte surse utilizate pentru verificarea conformității;
- foști clienți ai Băncii, în măsura în care datele acestora trebuie păstrate sau analizate în vederea îndeplinirii obligațiilor legale.

Banca poate prelucra datele unor persoane care nu au o relație contractuală directă cu aceasta, atunci când prelucrarea este necesară pentru îndeplinirea obligațiilor privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, aplicarea măsurilor restrictive internaționale, protejarea intereselor legitime ale Băncii sau realizarea unei operațiuni solicitate de client.

În cazul în care transmiteți Băncii date cu caracter personal aparținând unor terțe persoane, aveți obligația, în măsura în care acest lucru vă revine potrivit legii, să informați persoanele respective cu privire la transmiterea și prelucrarea datelor 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.

Datele cu caracter personal aferente procesului de cunoaștere a clientei în scopul prevenirii și combaterii spălării banilor și gestionarea sancțiunilor financiare sunt prelucrate de **2 operatori asociați** fiecare pentru scopuri distincte, după cum urmează:

- **INTESA SANPAOLO BANK 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.
- **Intesa Sanpaolo S.p.A.** (denumită în continuare „ISP") cu sediul în Torino (Italia), Piazza San Carlo nr. 156, 10121, Cod fiscal și număr de înregistrare: 00799960158 - acționează în calitate de operator de date în scopul administrării platformei de scoring și profilare a clienților, al monitorizării tranzacțiilor în baza unor scenarii prestabilite, precum și al efectuării proceselor de scanare și verificare a clienților și a tranzacțiilor acestora.

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 ȘI SURSA ACESTORA



În funcție de natura relației de afaceri, produsele și serviciile solicitate sau utilizate, precum și de obligațiile legale aplicabile, Banca poate prelucra diferite categorii de date cu caracter personal necesare pentru identificarea, evaluarea și monitorizarea clienților, în scopul aplicării măsurilor de cunoaștere a clientelei (KYC) și prevenirii și combaterii spălării banilor, finanțării terorismului și gestiunii sancțiunilor financiare.

În acest context, Banca poate prelucra, fără a se limita la, următoarele categorii de date:

a. **date de identificare**, inclusiv numele și prenumele, IDPN, data și locul nașterii, cetățenia, domiciliul/reședința, datele actului de identitate, date privind identificarea electronică și alte informații necesare stabilirii și verificării identității. În scopul verificării identității și asigurării exactității datelor furnizate, Banca poate utiliza platforma guvernamentală **MConnect**, prin intermediul căreia accesează date din registrele și sistemele informaționale de stat considerate baze de date sigure și credibile, în condițiile prevăzute de art. 5 din *Legea nr. 308/2017*. De asemenea, Banca poate utiliza soluții de identificare la distanță și onboarding digital (eKYC/EVO), care pot include captarea și analiza imaginilor documentelor de identitate, recunoaștere optică a caracterelor, verificări biometrice și mecanisme automatizate de verificare a autenticității documentelor.
b. **date de contact**, inclusiv numărul de telefon, adresa de e-mail, adresa de corespondență și alte date necesare gestionării relației cu persoana vizată.
c. **date economice și financiare**, inclusiv ocupația, funcția, activitatea profesională, angajatorul, domeniul de activitate, veniturile, sursa fondurilor, sursa averii, patrimoniul, scopul și natura relației de afaceri, produsele și serviciile financiare utilizate și alte informații relevante pentru evaluarea relației de afaceri.
d. **date privind statutul juridic și de conformitate**, inclusiv informații privind beneficiarul efectiv, reprezentanții și persoanele asociate clientului, statutul de persoană expusă politic (PEP), membrii de familie și asociații apropiați ai PEP, după caz, precum și informații provenite din registre publice, baze de date și alte surse permise de lege.
e. **date privind tranzacțiile și operațiunile**, inclusiv informații despre plăți, transferuri, încasări, retrageri, beneficiarii și ordonatorii operațiunilor, valoarea, frecvența, tipologia și alte elemente relevante ale tranzacțiilor.
f. **date privind conformitatea și riscul AML/CFT**, inclusiv rezultate ale verificărilor în liste de sancțiuni, liste oficiale, registre publice, baze de date specializate și alte surse legal accesibile, precum și informații rezultate din procese automatizate de identificare și analiză a informațiilor negative (negative news screening/adverse media screening) referitoare la persoane sau entități relevante pentru evaluarea riscului AML/CFT.
g. **date privind relațiile și legăturile relevante pentru evaluarea riscului**, inclusiv informații privind persoanele care controlează, dețin sau exercită influență asupra clientului ori beneficiarului efectiv, după caz
h. **alte date,** furnizate cu ocazia solicitării unui produs sau serviciu, inițierii sau derulării unei relații de afaceri ori efectuării unei tranzacții ocazionale, în măsura în care acestea sunt necesare pentru îndeplinirea obligațiilor legale ale Băncii.

În anumite situații, în măsura permisă de legislația aplicabilă, Banca poate prelucra și categorii speciale de date cu caracter personal, inclusiv date biometrice sau alte categorii de date care beneficiază de protecție sporită, exclusiv în condițiile și pentru scopurile prevăzute de lege.

Datele cu caracter personal sunt obținute:

- direct de la persoana vizată;
- de la reprezentanți, mandatari sau alte persoane autorizate;
- din documentele prezentate Băncii în cadrul procesului de cunoaștere a clientelei;

- din registre publice, surse oficiale și baze de date accesibile conform legislației;
- prin intermediul platformei guvernamentale **MConnect**, din sistemele informaționale și registrele de stat considerate baze de date sigure și credibile, în condițiile prevăzute de art. 5 din *Legea nr. 308/2017 cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului*;
- prin intermediul soluțiilor de identificare și onboarding digital utilizate de Bancă, inclusiv platforma EVO și alte soluții eKYC, în cadrul procesului de verificare și validare a identității persoanelor vizate;
- din surse publice accesibile în mod legal, inclusiv publicații, portaluri de știri, baze de date comerciale și soluții specializate de monitorizare a informațiilor negative (negative news screening/adverse media screening), utilizate pentru evaluarea riscurilor de conformitate, AML/CFT și reputaționale;
- din surse specializate utilizate pentru verificări AML/CFT, sancțiuni financiare, beneficiari efectivi sau persoane expuse politic.

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) Îndeplinirea obligațiilor legale Art. 6, alin. (1), lit. c) din *Legea 195/2024 privind protecția datelor cu caracter personal*	Principalul temei juridic al prelucrării datelor în cadrul activităților KYC/AML/CFT/SF îl constituie îndeplinirea obligațiilor legale care revin Băncii în calitate de entitate raportoare și instituție bancară. Banca prelucrează date cu caracter personal, în special, pentru: - identificarea și verificarea identității clienților, reprezentanților și beneficiarilor efectivi, inclusiv prin consultarea registrelor și sistemelor informaționale de stat accesate prin platforma guvernamentală **MConnect**, în condițiile legislației aplicabile; - aplicarea măsurilor de precauție privind clienții; - stabilirea și verificarea scopului și naturii relației de afaceri; - identificarea și verificarea beneficiarului efectiv; - evaluarea și clasificarea riscului de spălare a banilor și finanțare a terorismului; - aplicarea măsurilor de precauție simplificate, standard sau sporite, după caz; - verificarea statutului de persoană expusă politic (PEP), după caz; - verificarea identității clienților și persoanelor relevante în liste de sancțiuni și alte surse oficiale; - efectuarea proceselor de identificare și verificare la distanță a identității clienților prin utilizarea soluțiilor digitale de onboarding (eKYC/EVO), inclusiv verificarea autenticității documentelor și prevenirea fraudelor de identitate; - identificarea și verificarea sursei fondurilor și, după caz, a sursei averii; - monitorizarea continuă a relației de afaceri; - monitorizarea și analiza tranzacțiilor; - identificarea operațiunilor neobișnuite sau suspecte; - identificarea și evaluarea informațiilor negative relevante privind clienții, beneficiarii efectivi, reprezentanții și alte persoane asociate relației de afaceri, inclusiv prin utilizarea unor soluții automatizate de negative news screening/adverse media screening, în vederea evaluării riscurilor AML/CFT, de sancțiuni și reputaționale; - investigarea și clarificarea operațiunilor care prezintă indicatori de risc; - raportarea informațiilor și tranzacțiilor către autoritățile competente, în condițiile legii; - aplicarea măsurilor restrictive internaționale; - păstrarea documentelor și informațiilor necesare îndeplinirii obligațiilor legale; - cooperarea cu autoritățile competente în cadrul atribuțiilor prevăzute de lege; - prevenirea, detectarea și investigarea fraudelor și a altor activități ilicite, în măsura în care acest lucru rezultă din obligațiile legale aplicabile. Cadrul AML/CFT aplicabil băncilor include, între altele: - *Legea nr. 308/2017 cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului;* - *Legea nr. 25/2016 privind aplicarea măsurilor restrictive internaționale* - *Regulamentul BNM nr. 200/2018 cu privire la cerințele privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului în activitatea;* - *Regulamentul CNPF nr.63-1/2023 privind măsurile de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului;* - alte acte normative emise de autoritățile competente din Republica Moldova privind aplicarea măsurilor de identificare, verificare și monitorizare a clienților; - altor acte normative aplicabile activității Băncii.
b) Interes legitim Art. 6, alin. (1), lit. f) din *Legea 195/2024 privind protecția datelor cu caracter personal*	În măsura în care este aplicabil și cu condiția respectării cerințelor legale, Banca poate prelucra date cu caracter personal în baza interesului său legitim, după efectuarea evaluării necesare pentru a asigura că interesele, drepturile și libertățile fundamentale ale persoanei vizate nu prevalează. În contextul prezentei Informări, astfel de scopuri pot include: • prevenirea, detectarea și investigarea fraudelor, a tentativelor de fraudă și a altor activități abuzive care pot afecta Banca, clienții acesteia sau securitatea tranzacțiilor; • gestionarea și diminuarea riscurilor operaționale, financiare, de securitate și de conformitate asociate efectuării tranzacțiilor și utilizării produselor și serviciilor Băncii; • prevenirea utilizării frauduloase sau abuzive a produselor, serviciilor și infrastructurii Băncii, inclusiv pentru protejarea integrității și securității operațiunilor bancare; • protejarea drepturilor, patrimoniului și intereselor legitime ale Băncii, inclusiv prin documentarea și investigarea incidentelor sau situațiilor care pot genera prejudicii; • constatarea, exercitarea și apărarea drepturilor și intereselor Băncii în cadrul unor proceduri judiciare, administrative, de control sau investigații.

6. DESTINATARII 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:

i. Autorități publice și instituții competente, inclusiv:
- Banca Națională a Moldovei;
- Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor;
- autorități fiscale (inclusiv FATCA și CRS);
- autorități competente în domeniul aplicării măsurilor restrictive internaționale;
- organe de control și supraveghere;
- instanțe de judecată;
- organe competente în domeniul prevenirii și combaterii fraudelor și criminalității financiare;
- executori judecătorești;
- alte autorități abilitate conform legislației Republicii Moldova.

j. Instituții financiare și infrastructuri de plată:
- bănci corespondente;
- instituții financiare și prestatori de servicii de plată;
- operatori ai sistemelor naționale și internaționale de plăți;
- alte entități implicate în procesarea operațiunilor bancare.

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

k. Entități din cadrul grupului din care face parte Banca – Grupul Intesa Sanpaolo

l. Furnizori de servicii și parteneri contractuali ai Băncii:



- 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.

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

8. 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.

Datele cu caracter personal prelucrate în scopul cunoașterii clientelei pentru prevenirea și combaterea spălării banilor, finanțării terorismului și gestionării sancțiunilor financiare sunt păstrate pe durata relației contractuale, precum și pentru o perioadă de cel puțin 5 ani de la data încetării relației de afaceri cu clientul.

În anumite situații, perioada de păstrare poate fi extinsă în condițiile prevăzute de legislația aplicabilă sau în cazul în care păstrarea este necesară pentru apărarea drepturilor și intereselor legitime ale Băncii.

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:

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.
În cadrul proceselor de cunoaștere a clientelei, prevenire și combatere a spălării banilor, gestionare a sancțiunilor financiare și onboarding digital, Banca poate utiliza instrumente și tehnologii automatizate, inclusiv soluții bazate pe inteligență artificială, pentru verificarea identității persoanelor, autentificarea documentelor, identificarea tentativelor de fraudă, monitorizarea tranzacțiilor și identificarea informațiilor negative publice (negative news screening/adverse media screening). Aceste sisteme sunt utilizate ca instrumente de suport pentru analiza efectuată de personalul autorizat al Băncii și nu conduc, în mod obișnuit, la adoptarea unei decizii bazate exclusiv pe prelucrare automatizată care să producă efecte juridice asupra persoanei vizate. Persoana vizată are dreptul de a solicita intervenție umană, de a-și exprima punctul de vedere și de a contesta rezultatul evaluării, în condițiile prevăzute de lege.

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.

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 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 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