INTESA SANPAOLO BANK

INFORMARE SPECIFICĂ PRIVIND PRELUCRAREA DATELOR CU CARACTER PERSONAL ÎN CONTEXTUL EFECTUĂRII TRANZACȚIILOR OCAZIONALE 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 în contextul efectuării unei tranzacții ocazionale (inclusiv în situația în care între dumneavoastră și Bancă nu există și nu se stabilește o relație de afaceri permanentă), 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 tranzacție, Banca poate prelucra date aparținând următoarelor categorii de persoane:



- persoane fizice care efectuează o tranzacție ocazională în nume propriu;
- persoane fizice care efectuează o tranzacție în numele sau pe seama unei alte persoane;
- persoane fizice indicate în documentele sau instrucțiunile aferente tranzacției;
- ordonatori și beneficiari ai plăților sau transferurilor;
- persoane expuse politic („PEP”), membri ai familiei acestora și persoane cunoscute ca asociați apropiați, după caz;
- persoane ale căror date sunt necesare pentru verificarea scopului și naturii tranzacției;
- persoane ale căror date sunt necesare pentru verificarea sursei fondurilor sau, după caz, a sursei averii;
- persoane ale căror date sunt identificate în documentele justificative prezentate Băncii;
- persoane care prezintă legături relevante cu tranzacția, clientul sau beneficiarul efectiv în scopul evaluării riscului AML/CFT;
- persoane ale căror date sunt verificate în liste de sancțiuni, baze de date sau alte surse relevante pentru conformitate;
- alte persoane ale căror date sunt necesare pentru îndeplinirea obligațiilor legale ale Băncii.

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 în contextul efectuării tranzacțiilor ocazionale sunt prelucrate de **2 operatori asociați** fiecare pentru scopuri distincte, după cum urmează:



Public

- **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 monitorizare a tranzacțiilor ocazionale în baza unor scenarii prestabilite, precum și al efectuării proceselor de scanare și verificare a persoanelor și a tranzacțiilor.

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 tipul și valoarea tranzacției, canalul prin care aceasta este efectuată, persoana vizată și nivelul de risc identificat, Banca poate prelucra următoarele categorii de date:



a. **date de identificare**, inclusiv numele și prenumele, IDNP, data și locul nașterii, cetățenia, domiciliul/reședința, datele actului de identitate, date privind identificarea electronică și alte informații necesare stabilirii și verificării identității;
b. **date de contact**, inclusiv numărul de telefon, adresa de domiciliu/ reședință, adresa de e-mail, adresa de corespondență și alte date de contact furnizate în contextul tranzacției;
c. **date privind tranzacția**, inclusiv informații despre plăți, transferuri, încasări, retrageri, beneficiarii și ordonatorii operațiunilor, valoarea, frecvența, tipologia și alte elemente relevante ale tranzacțiilor;
d. **date privind reprezentarea**, inclusiv numele și prenumele reprezentantului, datele actului de identitate, date privind împuternicirea, date privind mandatul sau calitatea în care acționează, alte informații necesare verificării dreptului de reprezentare;
e. **date economice și financiare**, inclusiv informații privind ocupația/funcția sau activitatea profesională, informații privind sursa fondurilor, informații privind sursa averii, atunci când este necesar, informații privind veniturile, informații privind activitatea economică, informații privind scopul și natura tranzacției, documente justificative privind proveniența fondurilor, alte informații necesare evaluării tranzacției;
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;
g. **alte date,** furnizate cu ocazia efectuării tranzacției ocazionale.

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.

5. TEMEIUL JURIDIC ȘI SCOPUL PRELUCRĂRII

Banca prelucrează datele cu caracter personal în legătură cu efectuarea unei tranzacții ocazionale pentru scopuri determinate, explicite și legitime.

TEMEI JURIDIC	*SCOPUL PRELUCRĂRII*

Public

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 contextul efectuării tranzacției ocazionale îl constituie îndeplinirea obligațiilor legale care revin Băncii în calitate de entitate raportoare. În acest scop, Banca poate prelucra date cu caracter personal, în special, pentru: - identificarea și verificarea identității persoanei care efectuează tranzacția; - identificarea și verificarea reprezentantului; - aplicarea măsurilor de precauție în cazul tranzacțiilor ocazionale; - identificarea tranzacțiilor complexe, neobișnuite sau suspecte; - verificarea statutului de persoană expusă politic (PEP), după caz; - verificarea persoanelor relevante în liste de sancțiuni și alte surse oficiale; - stabilirea și verificarea scopului și naturii relației de afaceri; - identificarea și verificarea sursei fondurilor și, după caz, a sursei averii; - evaluarea riscului de spălare a banilor și finanțare a terorismului; - monitorizarea și analiza tranzacțiilor; - identificarea operațiunilor complexe, neobișnuite sau suspecte; - 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 - îndeplinirea altor obligații legale aplicabile 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

În funcție de natura tranzacției și de obligațiile legale aplicabile, Banca poate transmite sau pune la dispoziție datele cu caracter personal următoarelor categorii de destinatari:

a. **Autorități publice și instituții competente**, inclusiv:
- Banca Națională a Moldovei;
- Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor;
- autorități fiscale (în contextul CRS), după caz;
- autorități competente în domeniul aplicării măsurilor restrictive internaționale;
- organe de control și supraveghere;
- instanțe de judecată;

Public

- organe competente în domeniul prevenirii și combaterii fraudelor și criminalității financiare;
- executori judecătorești;
- alte autorități abilitate conform legislației Republicii Moldova.

b. 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 poate fi necesară pentru procesarea și executarea tranzacției, asigurarea trasabilității plății și îndeplinirea cerințelor legale aplicabile.

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

d. Furnizori de servicii și parteneri contractuali ai Băncii:



- 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 funcție de natura tranzacției, Banca poate transmite date cu caracter personal către destinatari aflați în alte state, inclusiv în afara Republicii Moldova.
Astfel de transferuri pot interveni, de exemplu, în cazul:



- efectuării transferurilor internaționale;
- procesării plăților prin sisteme internaționale;
- utilizării băncilor corespondente;
- verificării tranzacțiilor și persoanelor în scopuri de conformitate;
- utilizării unor furnizori internaționali de servicii IT sau de securitate;
- îndeplinirii cerințelor legale sau de conformitate aplicabile la nivel internațional.

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.

În cazul datelor și documentelor prelucrate în scopul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului, Banca păstrează informațiile și documentele relevante, inclusiv cele aferente tranzacțiilor ocazionale, pentru perioada de cel puțin 5 ani de la data efectuării tranzacției ocazionale.

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:

Public

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 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

Public

- **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

Public