INTESA SANPAOLO BANK

INFORMARE SPECIFICĂ PRIVIND PRELUCRAREA DATELOR CU CARACTER ÎN CADRUL SISTEMULUI BIROULUI ISTORIILOR DE CREDIT

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

În cadrul procesului de acordare și administrare a facilităților de credit, Banca poate transmite și consulta informații prin intermediul sistemelor gestionate de birourile istoriilor de credit autorizate, în scopul asigurării unei evaluări corecte a capacității de rambursare a obligațiilor financiare și prevenirii îndatorării excesive a persoanelor fizice.

Prezenta Informare se adresează persoanelor fizice ale căror date cu caracter personal sunt verificate și/sau consultate, prezentate de Bancă în cadrul Biroului Istoriilor de Credit (BIC).

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.

Prelucrarea datelor cu caracter personal în cadrul Sistemului Biroului Istoriilor de Credit este realizată de **2 operatori asociați:**

- **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, în calitate de instituție financiară care participă la Sistemul Biroului Istoriilor de Credit și transmite/consultă informații privind activitatea de creditare;
- **Biroul istoriilor de credit autorizat în Republica Moldova**, în calitate de entitate care administrează sistemul de evidență și schimb de informații privind istoricul de credit al persoanelor fizice și juridice și reprezintă mecanismul prin intermediul căruia participanții autorizați transmit și consultă informații privind istoricul de credit, în scopul evaluării riscului de credit și desfășurării responsabile a activității de creditare.

Public

4. CATEGORII DE DATE PRELUCRATE

Categorii de date cu caracter personal prelucrate în cadrul Sistemului Biroului Istoriilor de Credit:



a. **date de identificare:** nume și prenume, cod numeric personal (IDNP), data și locul nașterii, cetățenie, domiciliu și/sau reședință;
b. **date de contact:** număr de telefon, adresă de e-mail;
c. **date privind activitatea profesională și veniturile:** informații privind angajatorul, funcția deținută, sursele declarate de venit, precum și alte informații necesare evaluării capacității de rambursare;
d. **date economice și financiare**: tipul și categoria produsului de credit; data acordării creditului; suma acordată și valuta; termenul creditului; soldul datoriei; obligațiile de plată; istoricul rambursărilor; întârzieri la plată; numărul zilelor de restanță; informații privind restructurarea, refinanțarea sau modificarea condițiilor contractuale;
e. **date privind relațiile de garantare:** calitatea persoanei vizate (debitor, codebitor, fidejusor, etc.), informații privind obligațiile asumate în cadrul altor contracte de credit;
f. **date privind solicitările de credit:** informații privind solicitările de produse de creditare; data și scopul interogărilor efectuate în Sistemul Biroului Istoriilor de Credit.

5. TEMEIUL JURIDIC ȘI SCOPUL PRELUCRĂRII

Temeiul Juridic și scopurile prelucrării datelor cu caracter personal în cadrul Sistemului Biroului Istoriilor de Credit:

TEMEI JURIDIC	*SCOPUL PRELUCRĂRII*
c) Interes legitim Art. 6, alin. (1), lit. f) din *Legea 195/2024 privind protecția datelor cu caracter personal*	 Banca și Biroul Istoriilor de Credit, in calitate de Operatori asociați, prelucrează datele dumneavoastră personale in baza interesului legitim al Băncii și al Biroului Istoriilor de Credit pentru desfășurarea unei activități de creditare responsabile, în condițiile protejării, facilitării accesului la creditare și prevenirii îndatorării excesive a persoanelor vizate, respectării cadrului legal referitor la evaluarea bonității si la reducerea riscului de credit, precum și prevenirii utilizării sistemului financiar-bancar pentru desfășurarea unor activități contrare legii.

6. REFUZUL FURNIZĂRII DATELOR CU CARACTER PERSONAL

Furnizarea datelor cu caracter personal solicitate în cadrul procesului de creditare este necesară pentru evaluarea cererii de credit, determinarea capacității de rambursare și îndeplinirea obligațiilor legale ce îi revin Băncii.

Refuzul furnizării datelor necesare sau refuzul verificării informațiilor disponibile în Sistemul Biroului Istoriilor de Credit va conduce la imposibilitatea Băncii de a analiza sau procesa solicitarea de credit.

7. DESTINATARII DATELOR CU CARACTER PERSONAL

Datele cu caracter personal pot fi transmise către:

- Biroul Istoriilor de Credit autorizat, în scopul înregistrării, administrării și furnizării informațiilor privind raportul de credit;
- instituții financiare și participanți autorizați la Sistemul Biroului Istoriilor de Credit, în condițiile prevăzute de legislația aplicabilă;
- furnizori de servicii contractați de Bancă pentru activități de suport, inclusiv servicii IT, arhivare, securitate și mentenanță;

Public

- autorități și instituții publice competente, atunci când există obligații legale, inclusiv Banca Națională a Moldovei, instanțe de judecată sau alte autorități abilitate.

Datele transmise vor fi adecvate, relevante și limitate la realizarea scopurilor pentru care sunt prelucrate.

8. PROCES DECIZIONAL AUTOMATIZAT ȘI PROFILARE

În cadrul procesului de evaluare a riscului de credit, Banca poate utiliza instrumente automate de analiză și evaluare a informațiilor disponibile, inclusiv modele interne de evaluare a riscului.

Orice proces decizional bazat exclusiv pe prelucrarea automată a datelor, care produce efecte juridice sau efecte semnificative asupra persoanei vizate, va fi realizat cu respectarea cerințelor prevăzute de legislația aplicabilă privind protecția datelor cu caracter personal.

Persoana vizată are dreptul de a solicita intervenție umană, de a-și exprima punctul de vedere și de a contesta o astfel de decizie, în condițiile prevăzute de lege.

9. PERIOADA DE PĂSTRARE A DATELOR CU CARACTER PERSONAL



Biroul istoriilor de credit asigură păstrarea istoriilor de credit timp de 5 ani de la data ultimei modificări a informației despre obligațiile debitorului, conținute în istoria de credit, cu excepția informației privind solicitarea creditului, care se păstrează în biroul istoriilor de credit timp de 15 zile calendaristice.

Banca păstrează datele aferente relațiilor de creditare pe perioada necesară îndeplinirii scopurilor pentru care au fost colectate, precum și pentru respectarea obligațiilor legale, inclusiv a termenelor de păstrare stabilite de actele normative aplicabile.

La expirarea termenelor legale de păstrare, datele vor fi șterse, distruse securizat sau anonimizate, conform procedurilor interne ale Băncii.

10. 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 prelucrării adresând o solicitare către Biroul istoriilor de Credit sau Bancă.



Drepturi privind procesele decizionale automatizate și profilare ((conform art.22 din *Legea 195/2024 privind protecția datelor cu caracter personal*):
În baza dreptului de a nu fi supus unei decizii bazate exclusiv pe prelucrarea automată, inclusiv crearea de profiluri, care produce efecte juridice care vă privesc sau afectează în mod semnificativ, aveți dreptul să solicitați și să obțineți intervenția umană, să vă exprimați punctul de vedere și să contestați decizia de creditare printr-o solicitare adresată Băncii.



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*) poate fi exercitat printr-o solicitare adresată Biroul istoriilor de Credit sau Băncii. În cazul în care cererea de acordare a creditului a fost respinsă în baza informației negative din raportul de credit, aveți dreptul de a solicita Băncii să vă ofere gratuit, o copie de pe raportul de credit.



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

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@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.

Versiunea Noiembrie 2026

Public