



## NOTA DE INFORMARE PRIVIND PROTECTIA DATELOR CU CARACTER PERSONAL

**Piraeus Bank Romania S.A.** (denumita in continuare "Banca"), persoana juridica romana cu sediul social in Sos. Nicolae Titulescu nr. 29-31, sector 1, Bucuresti, Cod Unic de Inregistrare 7025592, inregistrata la Registrul Comertului sub nr. J40/1441/27.02.1995 si la Registrul Instructiilor de Credit sub nr. RB-PJR-40-026/18.02.1999, in calitate de Operator de date cu caracter personal inregistrat la Autoritatea Nationala de Supraveghere a Prelucrării Datelor cu Caracter Personal (ANSPDCP) cu nr. 978, prelucreaza in conformitate cu prevederile Legii nr. 677/2001 pentru protectia persoanelor cu privire la prelucrarea datelor cu caracter personal si libera circulatie a acestor date (Legea nr. 677/2001) si ale Regulamentului (UE) nr. 679 din 27 aprilie 2016 privind protectia persoanelor fizice in ceea ce priveste prelucrarea datelor cu caracter personal si privind libera circulatie a acestor date si de abrogare a Directivei 95/46/CE (Regulamentul General privind protectia datelor), datele dumneavoastra cu caracter personal cu buna credinta si in realizarea scopurilor specificate in prezenta **Nota de informare**.

Datele cu caracter personal va apartin dumneavoastra in calitate de client, de reprezentant legal sau conventional al clientului, garant, codebitor, beneficiar real (persoana ale carei date sunt prelucrate este denumita in continuare "persoana vizata").

Prezenta informare privind prelucrarea datelor cu caracter personal este actualizata periodic si ori de cate ori vom efectua modificari in aceasta o vom afisa pe pagina de internet a Bancii [www.piraeusbank.ro](http://www.piraeusbank.ro), ea putand fi solicitata si in oricare dintre unitatile teritoriale ale Bancii.

### 1. Datele dumneavoastra cu caracter personal pe care le prelucram

Datele dumneavoastra cu caracter personal pe care le prelucram pot varia in functie de produsele si serviciile de care beneficiati sau pe care le accesati, modul in care ati utilizat produsele si serviciile noastre si/sau de canalele de interactiune cu Banca utilizate.

**Tipurile de date cu caracter personal pe care le putem prelucra, dupa caz:** numele si prenumele, pseudonim, cod client, CNP, denumire persoana fizica autorizata si CIF, date referitoare la nationalitate, cetatenie si rezidenta (inclusiv fiscala), date aferente actului de identitate/pasaportului/actului de stare civila/permisului de conducere, adresa (domiciliul/resedinta/adresa de corespondenta), date de contact (ex. telefonul fix/mobil, fax, e-mail etc.); date de natura personala (ex. varsta, sex, situatie familiala, educatie, profesie, membri de familie, dependenti din punct de vedere financiar, numele mamei inainte de casatorie, starea de sanatate etc.), informatii despre produsele/serviciile financiar bancare detinute (ex. produse/servicii bancare detinute la alte institutii financiar-bancare, experienta investitionala etc.), informatii despre veniturile realizate si sursa acestora, experienta profesionala (ex. ocupatie, functie, angajatori/platitori ai veniturilor etc.), situatia locativa si proprietatile (mobiliare sau imobiliare), cheltuielile recurente de natura creditului sau alta natura, istoricul de rambursare al angajamentelor de plata asumate, eventuale litigii cu terti, produse de asigurare detinute sau care urmeaza a fi achizitionate si acoperirile furnizate prin acestea, date referitoare la conflictul de interese, voce, imagine faciala, imagine video; date specifice utilizarii anumitor produse si/sau servicii bancare care rezulta din modul de functionare al



acestora, așa cum este descris în contractele specifice încheiate pentru fiecare dintre acestea expunere politică, și funcția publică deținută, date privind sancțiuni, date privind beneficiarul real al tranzacțiilor, semnatura, apartenența la un grup de clienți, participarea în alte societăți, precum și alte date.

Datele cu caracter personal prelucrate au fost comunicate direct de către persoanele vizate (prin completarea formularelor sau documentelor puse la dispoziție în vederea întinerii relației contractuale / actualizării datelor / achiziționării de produse și servicii / dispunerii de operațiuni / formulării unor solicitări în legătură cu relația contractuală, indiferent de canalul de comunicare utilizat), obținute prin consultarea unor surse publice sau din date observate de către Banca.

## **2. Scopurile prelucrării datelor cu caracter personal**

### **a. În vederea încheierii și derulării relației contractuale cu Banca**

În această categorie sunt încadrate, în funcție de serviciile și produsele solicitate sau achiziționate de dumneavoastră, scopuri specifice, dintre care menționăm: furnizarea produselor și/sau serviciilor cele mai potrivite situației dumneavoastră particulare, cât și pentru a putea executa ulterior instrucțiunile dumneavoastră legate de modul de funcționare al respectivelor produse / servicii (ex. procesare încasări / plăți / alte tipuri de operațiuni cu specificitățile canalului tranzacțional utilizat – ghiseu, internet/mobile banking, telefon, echipamente specifice de tip ATM / MFM, efectuare schimburi valutare, realizare operațiuni cu carduri, derulare tranzacții specifice produselor / serviciilor de trezorerie / piața de capital / fonduri mutuale / custodie etc.), furnizarea de informații referitoare la tipul și valoarea facilităților de creditare/leasing pe care Banca vi le poate pune la dispoziție, analizarea solicitărilor de finanțare și ofertarea de credit, determinarea riscului pe care Banca și l-ar asuma prin acordarea finanțării încheierea tranzacției de dare în plată, îndeplinirea obligațiilor legale în cazul insolvenței persoanelor fizice, realizarea și reconcilierea tranzacțiilor prin sistemul Western Union; vânzarea de aur; prestarea serviciilor financiar bancare (de ex. acreditive import-export, incasso), prestarea de servicii în favoarea persoanelor juridice (de ex. deschidere cont curent, produse și servicii de cont curent, internet banking, carduri, produse de economisire, produse de creditare etc.), garantarea prin fonduri de garantare; monitorizarea îndeplinirii obligațiilor contractuale, notificarea dumneavoastră cu privire la contractele încheiate (ex. modificare / completare caracteristici / costuri / funcționalități / beneficii produse / servicii, informații despre rate scadente / restante, prime de asigurare datorate, emitere facturi leasing, monitorizare garanții etc.), luarea măsurilor care se impun ca urmare a nerespectării respectivelor obligații (ex. colectarea de debite/recuperare creanțe/declarația scadentei anticipate, raportarea datelor negative către sisteme de evidență de tipul birourilor de credit, precum și activități premergătoare acestora, executări silite a sumelor datorate precum și a administrării popriilor și sechestrelor, raportarea către autorități etc.), realizării anumitor modificări, conform solicitării dumneavoastră, ale contractelor încheiate (ex. restructurări, conversii ale facilităților de creditare, refinanțare, prelungirea duratei de creditare, amanarea plății, majorare/diminuare depozite, angajamente / convenții de plată încheiate în procedura de recuperare pe cale amială/ legală etc.), raportarea și transmiterea informațiilor / documentelor necesare la fondurile de garantare (ex. FNGCMM, FGDB); intermedierea încheierii, monitorizării și administrării ulterioare a contractelor de



asigurare; pastrarea si arhivarea documentelor, conformarea cu cerintele prudentiale aplicabile institutiilor de credit.

**b. In vederea indeplinirii obligatiilor legale**

In aceasta categorie sunt incadrate scopuri specifice, dintre care mentionam: realizarea analizei de cunoastere a clientelei, a analizelor de risc, de raportare a tranzactiilor suspecte, a prevenirii fraudelor, conform Regulamentului BNR nr. 9/2008 privind cunoasterea clientelei in scopul prevenirii spalarii banilor si finantarii terorismului si Legii nr. 656/2002 pentru prevenirea si sanctionarea spalarii banilor, precum si pentru instituirea unor masuri de prevenire si combatere a finantarii actelor de terorism; realizarea raportarilor, a transmiterea declaratiilor, indeplinirea activitatilor aferente controalelor autoritatilor / institutiilor autorizate, cum ar fi ANAF, ANPC, BNR, CRC, ANSPDCP, ASF/BVB, Consiliul Concurentei etc.; executarea silita a sumelor datorate precum si a administrarea popririlor si sechestrelor conform Codurilor de Procedura Civila, Penala si Fiscala; tinerea evidentei clientilor cu litigii si aprobarea restituirilor de sume in baza hotararilor instantelor judecatoresti; realizarea misiunilor de audit; realizarea raportarilor in temeiul FATCA (The US Foreign Account Tax Compliance Act) in cazul in care sunteti cetatean / rezident SUA; gestionarea reclamatilor clientilor, reevaluarea garantiilor, calculului provizioanelor, auditarea situatiilor financiare ale Bancii; avizarea deschiderilor de cont (inclusiv pe piata de capital) si a documentelor privind pietele de capital transmise/depuse catre institutiile pietei de capital; administrarea registrelor interne; evidenta si gestionarea evenimentelor de risc operational; asigurarea securitatii fizice prin monitorizare video (inclusiv ATM), carduri de acces si registru de vizitatori (receptie); realizarea copiilor de siguranta a informatiilor; informarea si consilierea operatorului si acordarea suportului operational privind protectia datelor (DPO).

**c. In vederea indeplinirii intereselor legitime ale Bancii**

In aceasta categorie sunt incadrate scopuri specifice, dintre care mentionam: efectuarea de analize interne (incluzand analize statistice) / studii de piata, atat cu privire la produse / servicii, cat si cu privire la portofoliul de clienti, pentru imbunatatirea si dezvoltarea continua a produselor / serviciilor / proceselor interne; reclama, marketing si publicitate; indeplinirea operatiunilor curente pentru desfasurarea activitatii financiar-bancare; analiza si minimizarea riscurilor financiare, operationale, reputationale la care se expune Banca; planificarea unei dezvoltari strategice, realizarea previziunilor privind dinamicile de portofoliu, realizarea previziunilor de business pe indicatori de performanta, stabilirea bugetelor, stabilirea elementelor de cost pentru produsele/serviciile Bancii; stabilirea structurilor de plata pentru intermediari; asigurarea unui nivel ridicat de securitate atat la nivelul sistemelor informatice, cat si in cadrul locatiilor fizice (de ex: unitati teritoriale, centre regionale/de afaceri, sediul central); incheierea unor contracte de finantare sau cesiuni de creante; realizarea unor profile / segmente / tipologii in vederea prezentarii in mod adecvat a celor mai potrivite produse / servicii; inregistrarea interactiunilor prin canalele oficiale de comunicare (email/ chat/ website / call center), cu scopul de a imbunatati calitatea serviciilor si a apelurilor, dar si pentru a furniza dovada cererii / acordului / optiunii cu privire la anumite servicii financiar-bancare, dupa caz; proiectarea, dezvoltarea, testarea si utilizarea sistemelor informatice existente sau noi si a serviciilor IT, stocarea bazelor de date in tara/UE, dupa caz;



constatarea, exercitarea sau apararea in instanta a unor drepturi ale Bancii si/sau ale altor entitati ale Grupului din care face parte, recuperarea prejudiciilor, precum si constituirea de probe si realizarea de monitorizari in acest sens; realizarea raportarilor interne catre organele de conducere ale Bancii si / sau ale altor entitati ale Grupului, inclusiv in vederea asigurarii unor masuri prudentiale la nivel de Grup, prevenirea riscului operational, inclusiv a fraudelor; gestiunea refuzurilor la plata; colectarea de debite / recuperarea creante.

**d. In baza consimtamantului dumneavoastra**

Prelucrarile datelor cu caracter personal in scop de marketing direct sau luarea de decizii automate care produc efecte juridice sau efecte similare semnificative si care nu sunt necesare executarii unui contract sau indeplinirii unei obligatii legale precum si inregistrarea audio a convorbirilor telefonice cu Banca, se vor realiza doar in baza consimtamantului dumneavoastra expres.

**3. Durata prelucrării datelor cu caracter personal**

In vederea realizarii scopurilor de prelucrare mentionate, Banca va prelucra datele cu caracter personal pe durata derulării relatiei contractuale, precum si ulterior, atunci cand exista un interes legal sau legitim pentru a proceda astfel (ex. pentru a va furniza informatiile solicitate sau pentru a ne respecta obligatiile legale, fiscale sau contabile). Este posibil ca, in urma indeplinirii termenelor legale de arhivare, Banca sa dispuna anonimizarea datelor, lipsindu-le astfel de caracterul personal si sa continue prelucrarea datelor anonime pentru scopuri statistice.

**4. Transmiterea datelor cu caracter personal pentru indeplinirea scopurilor de prelucrare ale Bancii**

Daca este cazul, transmitem datele dumneavoastra cu caracter personal catre:

- persoana vizata sau reprezentantii legali sau conventionali ai persoanei vizate
- reprezentantii Bancii, alte persoane fizice sau juridice care prelucreaza datele personale in numele Bancii, entitatile din Grupul Piraeus Bank, parteneri contractuali ai Bancii si ai entitatilor din Grupul Piraeus Bank
- imputerniciti ai Bancii in ceea ce priveste prelucrarea datelor cu caracter personal tinuti de obligatia de confidentialitate cu privire la datele transmise: agentii de colectare a debitelor/ recuperare a creantelor si agenti de teren, avocati, consultanti, contabili, evaluatori, cenzori si auditori, furnizori de servicii: servicii IT, arhivare in format fizic si/sau electronic; curierat; societati de asigurare si reasigurare; procesare plati inter-bancare, productia si personalizarea instrumentelor de plata, servicii tehnice de facilitare a platilor (e.g., Visa si Mastercard), cercetare de piata, de transmitere a comunicariilor de marketing, de servicii de personalizare a diferitelor tipuri de marketing
- entitati cu care Banca a incheiat contracte de finantare sau cesiuni de creante
- operatori asociati, cum ar fi: Biroul de Credit S.A., FNGCMM
- autoritatile conform competentelor acestora si a legislatiei aplicabile, cum ar fi: Banca Nationala a Romaniei, ANAF, Oficiului National de Prevenire si Combatere a Spalarii Banilor, Centrala Riscului de Credit, Consiliul Concurentei, Autoritatea de Supraveghere Financiara etc.
- autoritatea judecatoreasca, autoritati publice centrale, autoritati publice locale, birouri de credit, birouri executori judecatoresti.



Datele transmise tertilor vor fi adecvate, pertinente si neexcesive prin raportare la scopul in care au fost colectate si care permite transmiterea catre un anumit tert.

#### **5. Transferul International**

In prezent, in vederea indeplinirii scopurilor mai sus-mentionate este posibil ca Banca sa transfere anumite categorii de date cu caracter personal in afara Romaniei, in state din cadrul UE/ SEE, cat si in afara UE/SEE, catre Statele Unite ale Americii. Pentru transferurile in afara UE/SEE, Banca isi va intemeia transferul datelor cu caracter personal pe baza clauzelor contractuale standard adoptate la nivelul Comisiei Europene sau alte garantii recunoscute de lege.

In situatia in care sunteti cetatean al Statelor Unite ale Americii (SUA) sau rezident pe teritoriul SUA, va informam ca, potrivit FATCA (The US Foreign Account Tax Compliance Act), va sunt aplicabile direct dispozitiile legale privind regimul fiscal al SUA, datele dumneavoastra fiind transmise catre autoritatile fiscale ale acestui Stat.

Datele vor fi transferate catre SWIFT (Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication), avand calitatea de operator, in cazul in care realizarea de operatiuni de plati solicitate de catre dumneavoastra include procesarea prin sistemul SWIFT. In acest sens, exista posibilitatea ca datele transferate catre SWIFT, in calitate de operator, sa fie accesibile Departamentului Trezoreriei SUA.

#### **6. Necesitatea prelucrării datelor cu caracter personal**

In situatia in care refuzati sa comunicati datele mentionate de mai sus – Banca va fi in imposibilitate de a initia raporturi juridice cu dumneavoastra, intrucat este in imposibilitatea de a respecta cerintele reglementarilor speciale in domeniul financiar-bancare privind cunoasterea clientelei, cerintele prudentiale si a altor reglementari legale, inclusiv de a analiza cererea privind prestarea unor servicii de catre Banca, de a incheia / derula /executa contractul solicitat de dumneavoastra.

In situatia in care va opuneti prelucrării de date in scop statistic sau in realizarea unui alt interes legitim al operatorului/operatorilor asociati, va informam ca acesta optiune va fi analizata si, in functie de situatia particulara a persoanei vizate, veti primi un raspuns conform Regulamentului General privind protectia datelor.

#### **7. Drepturile persoanei vizate**

In calitate de persoana vizata, aveti urmatoarele drepturi cu privire exclusiva la datele dumneavoastra cu caracter personal, prevazute de Regulamentul General privind protectia datelor:

- a. Dreptul la informare: dreptul de a fi informat cu privire la identitatea si datele de contact ale operatorului si ale Responsabilului cu protectia datelor, scopurile in care se face prelucrarea datelor, categoriile de date cu caracter personal vizate, destinatarii sau categoriile de destinatari ai datelor, existenta drepturilor prevazute de legislatia privind protectia datelor cu caracter personal pentru persoana vizata si conditiile in care pot fi exercitate;
- b. Dreptul de acces la date: dreptul de a obtine de la operatorul de date confirmarea faptului ca datele cu caracter personal care va vizeaza sunt sau nu prelucrate de catre acesta;
- c. Dreptul la rectificare: dreptul de a obtine rectificarea datelor inexacte care va privesc, precum si completarea datelor incomplete;



- d. Dreptul la stergerea datelor („dreptul de a fi uitat”): dreptul de a obtine, in masura in care sunt indeplinite conditiile legale, stergerea datelor cu caracter personal care va privesc;
- e. Dreptul la restrictionarea prelucrării: dreptul de a obtine, in masura in care sunt indeplinite conditiile legale, limitarea prelucrării ulterioare a datelor cu caracter personal care va privesc;
- f. Dreptul la portabilitatea datelor: dreptul de a primi datele cu caracter personal intr-o modalitate structurata, folosita in mod obisnuit si intr-un format usor de citit, precum si dreptul ca aceste date sa fie transmise de catre Banca catre alt operator de date, in masura in care sunt indeplinite conditiile legale;
- g. Dreptul la opozitie: dreptul de a va opune in orice moment, din motive intemeiate si legitime legate de situatia sa particulara, ca datele cu caracter personal care va vizeaza sa faca obiectul unei prelucrari, in masura in care sunt indeplinite conditiile legale;
- h. Dreptul de a nu fi supus unei decizii individuale: dreptul de a cere si de a obtine retragerea, anulara sau reevaluarea oricarei decizii bazate exclusiv pe prelucrari efectuate prin mijloace automate (incluzand crearea de profiluri) care produce efecte juridice in ceea ce va priveste sau va afecteaza in mod similar intr-o masura semnificativa;
- i. Dreptul de a se adresa justitiei sau ANSPDCP: dreptul de a va adresa cu plangere catre ANSPDCP, respectiv de a va adresa justitiei pentru apararea oricaror drepturi garantate de legislatia aplicabila in domeniul protectiei datelor cu caracter personal, care v-au fost incalcate.

Pentru exercitarea acestor drepturi, va puteti adresa cu o cerere scrisa, datata si semnata, transmisa catre Banca la adresa Sos. Nicolae Titulescu nr. 29-31, sector 1, Bucuresti sau pe email [office@piraeusbank.ro](mailto:office@piraeusbank.ro).

De asemenea, va comunicam datele de contact ale Responsabilului cu protectia datelor al Bancii, respectiv adresa postala Sos. Nicolae Titulescu nr. 29-31, sector 1, Bucuresti, adresa de email [dpo@piraeusbank.ro](mailto:dpo@piraeusbank.ro).

In cazul in care veti adresa o solicitare privind exercitarea drepturilor sale privind protectia datelor, Banca va raspunde acestei solicitari, in termen de 30 de zile, in conditiile prevazute de Regulamentul General privind protectia datelor.

Operatorul de date cu caracter personal prelucreaza datele dumneavoastra in conditii de legitimitate, implementand totodata masuri tehnice si organizatorice adecvate pentru asigurarea integritatii si confidentialitatii datelor conform Regulamentului General privind protectia datelor.