
**POLITICA DE CONFIDENȚIALITATE A
DATELOR CU CARACTER PERSONAL ÎN
CADRUL B.C. „PROCREDIT BANK” S.A.**



Domeniul funcțional de organizare:	Departamentul Management Riscuri, Conformitate și AML
Regulament:	Politica de confidențialitate a datelor cu caracter personal în cadrul B.C. „ProCredit Bank” S.A.
Responsabil:	Specialist Conformitate cu responsabilități cu protecția datelor
Nivelul de acces:	Informație cu acces public
Limba originală:	Română
Utilizatorii finali ai documentului:	• Toți angajații/liberi profesioniști ai Băncii • Clienți persoane fizice, potențiali clienți ai Băncii

CUPRINS:

1. Prevederi generale	3
2. Termeni și definiții	3
3. Principii de protecție a datelor cu caracter personal	5
4. Ce date cu caracter personal prelucrează Banca	6
5. Cum colectează Banca datele cu caracter personal	7
6. Subiecții datelor cu caracter personal	7
7. Care sunt scopurile prelucrării datelor cu caracter personal	8
8. Care este temeiul legal pentru prelucrarea datelor cu caracter personal	9
9. Condiții privind consimțământul	9
10. Cum prelucrează Banca datele Dvs. cu caracter personal?	9
11. Care sunt drepturile Dvs. de protecție a datelor cu caracter personal	10
12. Când poate Banca transfera datele cu caracter personal	12
13. Către care țări sau organizații internaționale banca poate transfera datele cu caracter personal ..	13
14. Care este perioada de păstrare a datelor cu caracter personal sau criteriile de determinare a perioadei de păstrare	13
15. Actualizări la politica de confidențialitate	14
16. Prevederi finale	14



1. Prevederi generale

Banca Comercială „ProCredit Bank” S.A. a fost înregistrată la 25.10.2007 în Registrul de Stat al persoanelor juridice cu numărul de identificare de stat – codul fiscal (IDNO) – 1007600059183, și activează ca instituție financiară în baza licenței Seria A MMII nr. 004497 emisă la 29.01.2018, pe un termen nedeterminat, de către Banca Națională a Moldovei.

Banca Comercială „ProCredit Bank” S.A. deține calitatea de operator de date cu caracter personal în condițiile *Legii privind protecția datelor cu caracter personal*, furnizate de persoane fizice atunci când acestea utilizează serviciile pe care le oferă, fie prin Sucursalele și Agențiile Băncii, fie prin prezența B.C. „ProCredit Bank” S.A. online atunci când utilizează site-ul, aplicația web sau aplicația mobilă.

În continuare, termenii „Bancă” și „noi”, precum și derivatele acestora se referă la Banca Comercială „ProCredit Bank” S.A. (cu sediul: bd. Ștefan cel Mare și Sfânt 65, of. 901, Chișinău, Republica Moldova). Termenul „Dvs.” și derivatele acestuia se referă la utilizatorul serviciilor și platformelor și aplicațiilor online a Băncii. Termenul „Politica de confidențialitate a datelor cu caracter personal” se referă la acest document. Termenul „site-ul web” se referă <https://www.procreditbank.md/>, <https://www.procreditbank-direct.com/moldova/ro>, <https://hr.procredit-group.com/md>, „aplicația web” se referă la <https://eba.procreditbank.md>, iar „aplicația” se referă la B.C. „ProCredit Bank” S.A. în App Store și ProCredit Mobile Banking Moldova în Google Play.

Prezenta Politică de confidențialitate a datelor cu caracter personal descrie modul în care procesăm această categorie de date. Regulile prezentate în acest document se aplică oricărei forme și tip de date, fie stocate electronic, pe hârtie sau pe orice alt dispozitiv de stocare.

2. Termeni și definiții

Consimțământ	Manifestare de voință liberă, specifică, informată și lipsită de ambiguitate a persoanei vizate prin care acesta acceptă, printr-o declarație sau printr-o acțiune fără echivoc, ca datele cu caracter personal care îl privesc să fie prelucrate.
Creare de profiluri	Formă de prelucrare automată a datelor cu caracter personal, care constă în utilizarea datelor cu caracter personal pentru a evalua anumite aspecte referitoare la o persoană fizică, în special pentru a analiza sau a stabili aspecte privind performanța la locul de muncă, situația economică, sănătatea, preferințele, interesele, fiabilitatea, comportamentul, locul în care se află persoana respectivă și deplasările acesteia.
Date cu caracter personal (DP)	Orice informație referitoare la o persoană fizică identificată sau identificabilă (persoană vizată). Persoana identificabilă este persoana care poate fi identificată, direct sau indirect, prin referire la un număr de identificare sau la unul ori mai multe elemente specifice identității sale fizice, fiziologice, psihice, economice, culturale sau sociale.
Date biometrice	Înseamnă date cu caracter personal care rezultă în urma unor tehnici de prelucrare specifice referitoare la caracteristicile fizice, fiziologice sau comportamentale ale unei persoane fizice care permit sau confirmă identificarea unică a respectivei persoane, cum ar fi imaginile faciale sau datele dactiloscopice.
Date genetice	Date cu caracter personal referitoare la caracteristicile genetice moștenite sau dobândite ale unei persoane fizice, care oferă informații unice privind fiziologia sau sănătatea persoanei respective și care rezultă, în special, în urma analizei unei mostre de material biologic recoltate de la persoana în cauză



Date privind sănătatea	Date cu caracter personal legate de sănătatea fizică sau mintală a unei persoane fizice, inclusiv de prestarea de servicii de asistență medicală care dezvăluie informații despre starea de sănătate a acesteia
Depersonalizarea datelor	Modificarea datelor cu caracter personal astfel încât detaliile privind circumstanțele personale sau materiale să nu mai permită atribuirea acestora unei persoane fizice identificate sau identificabile ori să permită atribuirea doar în condițiile unei investigații care necesită cheltuieli disproporționate de timp, mijloace și forță de muncă.
Destinatar	Orice persoană fizică sau persoană juridică de drept public ori de drept privat, inclusiv autoritatea publică și subdiviziunile ei teritoriale, căreia îi sunt dezvăluite date cu caracter personal, indiferent dacă este sau nu terț. Nu sunt considerate destinatari organele din domeniul apărării naționale, securității statului și ordinii publice, organele de urmărire penală și instanțele judecătorești cărora li se comunică date cu caracter personal în cadrul exercitării competențelor stabilite de lege.
Marketing direct	Comunicare, prin telefon, poștă sau orice alt mijloc de comunicare directă, a unor mesaje publicitare sau de marketing (de promovare a unor bunuri sau servicii) direcționate unor persoane particulare.
Număr de identificarea național	număr prin care se identifică o persoană fizică în anumite sisteme de evidență și care are aplicabilitate generală, cum ar fi: numărul de identificare de stat, seria și numărul buletinului de identitate, numărul pașaportului, al permisului de conducere
Operator	Persoana fizică sau persoana juridică de drept public sau de drept privat, inclusiv autoritatea publică, orice altă instituție ori organizație care, în mod individual sau împreună cu altele, stabilește scopurile și mijloacele de prelucrare a datelor cu caracter personal prevăzute în mod expres de legislația în vigoare.
Parte terță	Persoană fizică sau juridică de drept public ori de drept privat, alta decât persoana vizată cu caracter personal, decât operatorul ori persoana împuternicită de către operator și decât persoana care sub autoritatea directă a operatorului sau a persoanei împuternicite este autorizată să prelucreze date cu caracter personal.
Persoană împuternicită de către operator	Persoana fizică sau juridică de drept public ori de drept privat, inclusiv autoritatea publică și subdiviziunile ei teritoriale, care prelucrează date cu caracter personal în numele și pe seama operatorului, pe baza instrucțiunilor primite de la operator.
Prelucrarea datelor cu caracter personal	Orice operațiune sau serie de operațiuni care se efectuează asupra datelor cu caracter personal prin mijloace automatizate sau neautomatizate, cum ar fi colectarea, înregistrarea, organizarea, stocarea, păstrarea, restabilirea, adaptarea ori modificarea, extragerea, consultarea, utilizarea, dezvăluirea prin transmitere, diseminare sau în orice alt mod, alăturarea ori combinarea, blocarea, ștergerea sau distrugerea.
Pseudonimizare	Prelucrare a datelor cu caracter personal într-un asemenea mod încât acestea să nu mai poată fi atribuite unei anume persoane vizate fără a se utiliza informații suplimentare, cu condiția ca aceste informații suplimentare să fie stocate separat și să facă obiectul unor măsuri de natură tehnică și organizatorică care să asigure neatribuirea respectivelor date cu caracter personal unei persoane fizice identificate sau identificabile
Sistem de evidență a datelor cu caracter personal	Orice serie structurată de date cu caracter personal accesibile conform unor criterii specifice, fie că este centralizată, descentralizată ori repartizată după criterii funcționale sau geografice



Legea nr 195/2024	Legea nr. 195 din 25.07.2024 privind protecția datelor cu caracter personal
-------------------	---

3. Principii de protecție a datelor

Banca respectă pe deplin actele normative care reglementează protecția și confidențialitatea datelor, în special *Legea nr.195 din 25.07.2024 privind protecția datelor cu caracter personal (în vigoare din 23.08.2026)*. Acest lucru asigură ca măsurile Băncii de protejare a persoanelor fizice cu privire la prelucrarea datelor lor cu caracter personal atunci când sunt solicitate și accesate serviciile Băncii, sunt conforme cu garanțiile și obligațiile aplicabile din punct de vedere legal.

Banca se angajează să prelucreze datele cu caracter personal aflate în posesia sa în conformitate cu prevederile legislației în vigoare și normele internaționale aplicabile, care reglementează protecția datelor cu caracter personal.

Banca este responsabilă pentru respectarea și asigurarea implementării următoarelor principii:

legalității, echității și transparenței – Banca se va asigura că prelucrează în mod legal, transparent și echitabil datele cu caracter personal față de persoana vizată;

limitării scopului – Banca se va asigura că datele cu caracter personal sunt colectate în scopuri determinate, explicite și legitime și nu sunt prelucrate ulterior într-un mod incompatibil cu aceste scopuri;

reducerii la minimum a datelor – Banca va prelucra date cu caracter personal care sunt adecvate, pertinente și neexcesive în ceea ce privește scopul pentru care sunt colectate și/sau prelucrate ulterior;

exactității datelor – Banca trebuie să ia toate măsurile necesare pentru a asigura că datele cu caracter personal sunt exacte și, în cazul în care este necesar, să fie actualizate, iar cele care sunt inexacte sau incomplete din punctul de vedere al scopului pentru care sunt colectate și ulterior prelucrate se șterg sau se rectifică;

limitării legate de stocare – Banca va asigura păstrarea într-o formă care să permită identificarea subiecților datelor cu caracter personal pe o perioadă care nu va depăși durata necesară atingerii scopurilor pentru care sunt colectate și ulterior prelucrate datele;

integrității și confidențialității – Banca va prelucra date cu caracter personal într-un mod care va asigura securitatea adecvată a datelor cu caracter personal, inclusiv protecția împotriva prelucrării neautorizate sau ilegale și împotriva pierderii, a distrugerii sau a deteriorării accidentale, prin luarea de măsuri tehnice sau organizatorice corespunzătoare;

responsabilității – Banca are obligația de a asigura și de a putea demonstra, în orice moment, conformitatea prelucrării datelor cu caracter personal cu cadrul legal aplicabil și cu reglementările interne.

Notă: Dacă aveți orice fel de întrebări sau sugestii, necesitate de suport informațional privind prezenta Politică, sau doriți să vă exercitați drepturile Dvs. în calitate de persoană vizată, ne puteți contacta folosind următoarele date de contact:

Către: Persoana responsabilă de protecția datelor cu caracter personal din cadrul Băncii

Email: mda.Datepersonale@procredit-group.com

Tel: +373-22-782-477.



4. Ce categorii de date cu caracter personal prelucrează Banca

Banca prelucrează date cu caracter personal până la inițierea relației de afaceri, cât și pe parcursul derulării acesteia, în strictă conformitate cu prevederile legislației în vigoare.

Astfel, Banca prelucrează următoarele categorii de date cu caracter personal în cadrul activității bancare pe care o desfășoară:

- Date de identificare: nume, prenume, patronimic (dacă este cazul), data și locul nașterii, numărul de identitate al persoanei fizice (IDNP) sau alt element unic de identificare (dacă este cazul), seria și numărul actului de identitate sau a pașaportului, domiciliul, reședința (dacă este cazul), nivel de studii și formare profesională - diplome obținute, numărul de telefon fix/mobil, adresa de e-mail, locul de muncă, profesia, sectorul de activitate, statutul profesional, numele și adresa angajatorului, nr. de telefon la locul de muncă;
- Informații despre expunere politică (dacă este cazul) și funcția publică deținută (dacă este cazul);
- Informații despre situația familială (starea civilă, număr copii, legături de rudenie/afinitate cu alte persoane/clienti);
- Informații despre situația economică și financiară (date despre venituri, date despre tranzacții bancare și istoricul acestora, inclusiv informații despre produsele/serviciile financiare bancare deținute, date privind bunurile deținute);
- Imaginea (conținută în actele de identitate sau surprinsă de camerele de supraveghere video instalate în locațiile băncii, precum și la ATM-uri);
- Vocea în cadrul înregistrărilor convorbirilor telefonice. ProCredit Bank înregistrează convorbirile telefonice în scopul de a îmbunătăți calitatea serviciilor și a apelurilor, dar și pentru a furniza dovada cererii/acordului/opțiunii cu privire la anumite servicii/produse bancare; Numele și prenumele beneficiarului efectiv (dacă este cazul);
- Datele aferente cardurilor bancare, cum ar fi numărul cardului (PAN), data expirării cardului și codului (CVV);
- Date privind starea de sănătate, prelucrarea este necesară pentru protecția sănătății publice;
- Adresa IP de pe care clientul accesează IPAD și înregistrează tranzacții/ operațiuni;
- Date referitoare la eventualele conflicte de interes,
- Semnătura olografă, semnătura electronică;
- Date biometrice: utilizarea unui sistem de recunoaștere facială ca modalitate de identificare la distanță a clienților prin mijloace electronice (serviciul Digital Onboarding), care compară poza efectuată de către Client sau potențialul Client în cadrul aplicației cu o fotografie din documentul de identitate și/sau cu o poză preluată din Registrul de Stat al populației pentru a verifica identitatea, având ca temei consimțământul clientului.
- Categorii de date colectate (suplimentar pentru Android): locația (GPS), BSSID/SSID WiFi, IMEI/număr de serie al dispozitivului (permisiunea READ_PHONE_STATE), lista aplicațiilor instalate pe dispozitiv, Hash-uri SHA-256 ale aplicațiilor instalate, dispozitive Bluetooth asociate, date biometrice comportamentale (modele de tastare și glisare), date provenite de la senzori, token-uri pentru notificări push (FCM – Firebase Cloud Messaging).
- Categorii de date colectate (suplimentar pentru iOS): locația (GPS), identificatorii de rețea WiFi, numărul de serie a dispozitivului, date biometrice comportamentale (modele de tastare și glisare), date provenite de la senzori, token-uri pentru notificări push.



Nota: În cazul în care persoana fizică dorește să convină asupra unei întâlniri/convorbiri cu Banca referitor la servicii bancare, este necesar să comunice Băncii următoarele date: *numele și prenumele; numărul de telefon; adresa de e-mail.* .

5. Cum colectează Banca datele cu caracter personal

Banca colectează datele cu caracter personal în principal până la inițierea relației de afaceri, cât și pe parcursul derulării acesteia pe care le oferă direct sau atunci când sunt utilizate platformele Băncii online. Banca colectează datele cu caracter personal atunci când persoana fizică:

- Deschide un cont și/ sau este înregistrată ca client/persoana garant/debitor gajist;
- Aplică pentru oricare dintre produsele sau serviciile Băncii, cum ar fi conturi curente/de economii, depozite la termen, împrumuturi pentru locuințe, împrumuturi pentru investiții etc.;
- Folosește servicii bancare precum ProBanking și MobileBanking etc.;
- Utilizează sau vizualizează site-ul Băncii prin intermediul modulelor cookie ale browser-ului.
- Vizitează Sediul Central, Sucursalele sau Agențiile Băncii sau utilizează zonele de Autodeservire 24/7 ale Băncii;
- Contactează Banca prin e-mail sau printr-un formular de contact (sau prin apeluri telefonice la Serviciul Contact Centru sau alte canale de comunicare);
- Furnizează informații, fie verbal, fie în scris, prin e-mail, prin înregistrarea solicitării de contact prin pagina web sau alte canale de comunicare
- Transmite CV-ul pentru utilizarea în scop de recrutare sau dacă aduce la cunoștință în orice alt mod (prin e-mail) despre faptul că este interesat de ocuparea unor posturi în cadrul Băncii/ participarea la stagii de practică;
- În momentul angajării la serviciu în cadrul Băncii.

Refuzul de a furniza datele cu caracter personal poate determina imposibilitatea prestării serviciilor bancare sau îndeplinirii celorlalte scopuri de prelucrare de către B.C. ProCredit Bank S.A.

6. Subiecții datelor cu caracter personal

Prelucrarea de date cu caracter personal de către Bancă, vizează datele următoarelor categorii de persoane:

- clienți persoane fizice,
- potențiali clienți ai Băncii;
- salariații Băncii/liber profesioniști;
- persoane de contact, reprezentanți legali sau convenționali, salariați sau persoane fizice desemnate de un client al Băncii, debitori, fidejutori, beneficiari reali, precum și membrii familiilor acestora;
- persoanele fizice care acționează în numele clienților business: administratori sau persoane împuternicite pentru a gestiona contul și/sau fondatori, asociați, beneficiari efectivi, inclusiv



întreprinzătorii individuali, membrii/fondatorii gospodăriilor țărănești, persoanele menționate în fișa de specimene pentru semnături;

- candidații pentru un loc de muncă în cadrul Băncii, studenții, care petrec stagiul de practică în Bancă sau participă la sesiuni de instruire;
- vizitatorii sediilor Băncii, unde sunt instalate camere de supraveghere video, fără scop de identificare a persoanei;
- vizitatorii paginilor web oficiale a Băncii, inclusiv paginile oficiale ale Băncii de pe rețelele de socializare, aplicațiile automatizate de deservire bancară la distanță

7. Care sunt scopurile prelucrării datelor cu caracter personal

Banca prelucrează datele cu caracter personal în primul rând pentru a oferi și presta serviciile și produsele sale, cum ar fi servicii financiare, angajarea în câmpul muncii și se bazează pe o serie de temeiuri legale pentru prelucrarea datelor cu caracter personal.

Datele cu caracter personal sunt utilizate în cadrul activității bancare, în următoarele contexte:

- Prelucrarea cererilor persoanelor vizate pentru serviciile și produsele pe care le oferă Banca;
- Procesarea plăților și altor tranzacții efectuate către sau de către persoanele vizate;
- Prelucrarea datelor în legătură cu îndeplinirea obligațiilor contractuale pentru oricare dintre produsele și serviciile bancare;
- Verificarea datelor de identitate a persoanelor vizate;
- Aplicarea măsurilor cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului;
- Obligații de control și raportare conform cerințelor legale;
- Îmbunătățirea serviciului pentru clienții și gestionarea relațiilor cu clienții;
- Asigurarea unui management adecvat al riscurilor;
- Realizarea activității de marketing direct, prin transmiterea mesajelor de promovarea a produselor și serviciilor Băncii;
- Apărarea intereselor legitime ale Băncii (de exemplu, supraveghere video, clarificarea diferențelor de numerar, soluționarea reclamațiilor clienților etc.);
- Angajarea în cadrul Băncii/aplicarea la stagiile de practică/încheierea contractelor cu liber profesioniști.

Banca nu utilizează profilarea/ crearea de profiluri sau luarea automată a deciziilor atunci când stabilește relații de afaceri cu persoanele vizate.

În situații excepționale, cu derogare de la cele menționate supra, Banca poate utiliza luarea automată a deciziilor și profilarea/ crearea de profiluri pentru a verifica persoanele, companiile și tranzacțiile suspecte sau pentru a identifica plățile care fac obiectul sancțiunilor internaționale legate de prevenirea spălării banilor, fraudei și finanțării terorismului.

În cazul în care persoana vizată se opune prelucrării în scopul marketingului direct, datele cu caracter personal nu se mai prelucrează în acest scop.

7.1. Necesitatea prelucrării datelor cu caracter personal

Datele dumneavoastră cu caracter personal sunt necesare în vederea îndeplinirii scopurilor mai sus menționate. Nefurnizarea datelor cu caracter personal necesare poate cauza întârzieri în



disponibilitatea anumitor produse și servicii sau ne poate face imposibilă furnizarea serviciilor bancare și/sau a produsului solicitat.

În situația în care Vă opuneți (*prin formularea unei cereri în formă scrisă*) prelucrării de date în scopuri care au la baza temeiul interesului legitim, Vă informăm că această opțiune va fi analizată și, în funcție de situația particulară a persoanei vizate, veți primi un răspuns conform Legii privind protecția datelor cu caracter personal.

În cazul operațiunilor de prelucrare a datelor întemeiate pe consimțământul dumneavoastră, menționăm că lipsa consimțământului va conduce la nerealizarea operațiunii respective.

8. Care este temeiul legal pentru prelucrarea datelor cu caracter personal

Banca prelucrează datele cu caracter personal dacă se aplică cel puțin una dintre următoarele situații:

- Persoana Fizică și-a dat consimțământ la prelucrarea datelor cu caracter personal pentru unul sau mai multe scopuri specifice;
- Prelucrarea este necesară pentru executarea unui contract la care persoana vizată este parte sau pentru luarea unor măsuri înaintea încheierii contractului, la cererea persoanei fizice;
- Prelucrarea este necesară pentru respectarea unei obligații impuse de lege la care este supusă Banca;
- Prelucrarea este necesară pentru siguranța persoanei vizate sau ale altei persoane fizice;
- Prelucrarea este necesară pentru executarea unei sarcini îndeplinite în interes public sau în exercitarea atribuției conferite Băncii, în limitele și condițiile legislației naționale în vigoare;
- Prelucrarea este necesară pentru realizarea unui interes legitim urmărit de Bancă sau de un terț, cu condiția ca acest interes să nu prejudicieze interesele sau drepturile și libertățile fundamentale ale persoanei vizate;
- Prelucrarea este necesară pentru prevenirea fraudei bancare, iar datele biometrice vor fi prelucrate doar în baza consimțământului explicit al persoanei vizate.

9. Condiții privind consimțământul

Dacă prelucrarea datelor cu caracter personal este necesară, dar nu există o bază/temei legal(ă) pentru această prelucrare, Banca obține consimțământul persoanei vizate.

Totodată, în cazul persoanei vizate adulte sau minor care este supus măsurii de ocrotire judiciare sub forma tutelei, consimțământul privind prelucrarea datelor cu caracter personal se acordă, în formă scrisă, de către reprezentantul legal, în cazul minorului, sau de către tutore, în cazul adultului.

Persoana vizată are dreptul să își retragă în orice moment consimțământul. Retragera consimțământului nu afectează legalitatea prelucrării efectuate pe baza consimțământului înainte de retragerea acestuia. Înainte de acordarea consimțământului, persoana vizată este informată despre acest fapt. Retragera consimțământului se realizează cu aceeași simplitate ca și acordarea acestuia.

10. Cum prelucrează Banca datele Dvs. cu caracter personal?

Banca prelucrează datele cu caracter personal în mod legal, echitabil și transparent, astfel încât să îndeplinească și să se conformeze cerințelor legislative aplicabile, prin protejarea împotriva prelucrării



neautorizate sau ilegale, a pierderii sau dezvăluirii accidentale a datelor cu caracter personal, folosind măsuri tehnice și organizatorice corespunzătoare. În acest sens, Banca a înființat entități pentru securitatea informațiilor și protecția datelor cu caracter personal precum responsabili de protecția datelor cu caracter personal și de securitatea informațiilor.

Banca implementează măsuri tehnice și organizatorice adecvate într-o manieră care asigură cel mai înalt nivel posibil de securitate corespunzător nivelului de risc pentru a proteja datele cu caracter personal, prin asigurarea protecției echipamentelor și datelor, controlului accesului și drepturilor de acces, verificării identității utilizatorului etc.

În cazurile în care datele cu caracter personal sunt prelucrate în numele Băncii, Banca încheie un contract individual cu persoana împuternicită de către operatorul de date care prevede în mod clar că persoana împuternicită de către operatorul de date este supusă aceluiași obligații în ceea ce privește protecția datelor cu caracter personal, astfel încât să se asigure că acestea sunt în conformitate cu cerințele legale și pun în aplicare măsurile tehnice și organizatorice necesare pentru a proteja drepturile persoanei vizate.

11. Care sunt drepturile Dvs. cu privire la protecție a datelor cu caracter personal

În calitate de persoană vizată, persoana fizică are următoarele drepturi:

a) **dreptul la informare** – persoana vizată are dreptul de a fi informat despre identitatea operatorului de date cu caracter personal, despre scopul prelucrării acestor date și destinatarii datelor cu caracter personal colectate;

Notă! În cazul în care încălcarea securității datelor cu caracter personal este susceptibilă să genereze un risc ridicat pentru drepturile și libertățile persoanelor fizice, Banca informează persoana vizată fără întârzieri nejustificate cu privire la această încălcare.

b) **dreptul la acces** – persoana vizată are dreptul de acces la datele cu caracter personal prelucrate de către Bancă, inclusiv prin solicitarea și obținerea gratuită a informațiilor prevăzute la art. 13 alin. (1) din Legea privind protecția datelor cu caracter personal;

c) **dreptul de rectificare** – persoana vizată are dreptul de a obține din partea Băncii, fără întârzieri nejustificate, rectificarea datelor cu caracter personal inexacte care o privesc. Ținând cont de scopurile în care au fost prelucrate datele, persoana vizată are dreptul de a obține completarea datelor cu caracter personal incomplete, inclusiv prin furnizarea unei declarații suplimentare;

d) **dreptul la opoziție** :

- i. persoana vizată are dreptul de a se opune în orice moment, în mod gratuit, din motive întemeiate și legitime legate de situația particulară, ca datele cu caracter personal să facă obiectul unei prelucrări, în măsura în care aceasta nu contravine încheierii, modificării, executării și încetării Contractului;
- ii. persoana vizată are dreptul de a se opune în orice moment prelucrării în acest scop a datelor cu caracter personal care o privesc, inclusiv creării de profiluri, în măsura în care se referă la



marketingul direct respective. În cazul în care persoana vizată se opune prelucrării în scopul marketingului direct, datele cu caracter personal nu se mai prelucrează în acest scop.

f) dreptul de a nu fi supus unei decizii individuale – persoana vizată are dreptul de a cere anularea, în totalitate sau parțială, a oricărei decizii individuale care produce efecte juridice asupra drepturilor și libertăților sale, fiind întemeiată exclusiv pe prelucrarea automatizată a datelor cu caracter personal destinată să evalueze unele aspecte ale personalității sale, precum competența profesională, credibilitatea, comportamentul și altele asemenea;

g) dreptul de acces la justiție – persoană care a suferit un prejudiciu în urma unei prelucrări de date cu caracter personal efectuată ilegal sau căreia i-au fost încălcate drepturile și interesele garantate de Legea privind protecția datelor cu caracter personal are dreptul de a sesiza instanța de judecată pentru repararea prejudiciilor materiale și morale;

Banca va răspunde fără întârziere și în termen de 15 zile solicitării persoanei vizate, iar în cazul în care acest termen nu este suficient, Banca își rezervă dreptul de a prelungi oferirea răspunsului cu încă 15 zile, cu notificarea prealabilă a persoanei vizate, în cazul în care decideți să exercitați oricare dintre drepturile menționate mai sus;

h) dreptul la ștergerea datelor ("dreptul de a fi uitat") - persoana vizată are dreptul de a obține din partea Băncii ștergerea, fără întârzieri nejustificate, a datelor cu caracter personal care o privesc, iar Banca are obligația de a șterge datele cu caracter personal fără întârzieri nejustificate în unul dintre următoarele cazuri:

- i. datele cu caracter personal nu mai sunt necesare pentru îndeplinirea scopurilor pentru care au fost colectate sau prelucrate;
- ii. persoana vizată își retrage consimțământul acordat pentru prelucrarea datelor sale cu caracter personal în unul sau mai multe scopuri specifice ori, după caz, consimțământul explicit acordat pentru prelucrarea categoriilor speciale de date cu caracter personal în unul sau mai multe scopuri determinate, iar pentru continuarea prelucrării nu există niciun alt temei juridic aplicabil;
- iii. persoana vizată se opune prelucrării datelor sale în condițiile legii, iar Banca nu dispune de motive legitime care să justifice continuarea prelucrării sau, după caz, opoziția vizează prelucrarea în scop de marketing direct, inclusiv profilarea aferentă.;
- iv. datele cu caracter personal au fost prelucrate ilegal;
- v. datele cu caracter personal trebuie șterse pentru respectarea unei obligații legale care revine operatorului în temeiul actelor normative;
- vi. datele cu caracter personal au fost colectate în legătură cu oferirea de servicii ale societății informaționale menționate la art. 8 alin. (1) din Legea nr. 195/2024;

i) dreptul la restricționarea prelucrării - dreptul persoanei vizate de a solicita operatorului să limiteze temporar utilizarea datelor sale cu caracter personal, fără ca acestea să fie șterse.

Persoana vizată are dreptul de a obține din partea operatorului restricționarea prelucrării în unul din următoarele cazuri:

- i. persoana vizată contestă exactitatea datelor cu caracter personal – pentru o perioadă care îi permite operatorului să verifice exactitatea datelor;



- ii. prelucrarea este ilegală, iar persoana vizată se opune ștergerii datelor cu caracter personal, solicitând, în schimb, restricționarea utilizării lor;
- iii. operatorul nu mai are nevoie de datele cu caracter personal în scopul prelucrării, dar persoana vizată i le solicită pentru stabilirea, exercitarea sau apărarea unui drept într-o procedură administrativă, judiciară sau extrajudiciară;
- iv. persoana vizată se opune prelucrării datelor sale, iar prelucrarea este restricționată pentru perioada necesară verificării dacă motivele legitime ale Băncii prevalează asupra drepturilor și intereselor persoanei vizate.

12. Când poate Banca transfera datele cu caracter personal

Banca poate divulga date cu caracter personal către terți, în legătură cu și sub rezerva serviciilor care sunt prestate, în cazul în care această divulgare include transferul de date cu caracter personal către Instituțiile subsidiare a ProCredit Holding și ProCredit Holding - sau altor terți în conformitate cu temeiurile legale aplicabile, în funcție de situație și doar în condițiile care asigură deplina confidențialitate și siguranță a datelor.

Banca va transmite datele cu caracter personal către terți numai atunci când acest lucru este cerut de lege sau persoana vizată a consimțit această transmitere. Banca poate transfera datele cu caracter personal către următoarele categorii de destinatari:

- Împuterniciții Băncii, alte persoane fizice/ juridice care prelucrează datele personale în numele Băncii (ex.: împuterniciți/avocați, consultanți, contabili, auditori);
- Parteneri ai Băncii (ex.: birouri de credit, intermediari, societăți de asigurare-reasigurare etc.), în interiorul și în afara țării, în baza acordurilor încheiate cu aceștia, legate de furnizarea de produse și servicii;
- Autoritățile competente (ex.: autoritățile judecătorești, poliție, Centrul Național pentru Protecția Datelor cu Caracter Personal, Banca Națională a Moldovei, Centrul National Anticorupție, Serviciul Fiscal de Stat, autoritățile publice centrale/locale etc.);
- Autoritățile americane (US Treasury Department) – în cazul în care clienții vor intenționa să efectueze transferuri internaționale prin intermediul SWIFT (Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication), în scopul respectării prevederilor legislației naționale privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului;
- Inspectoratul Fiscal de Stat al SUA (Internal Revenue Service, USA) pentru Clienți care cad sub incidența FATCA;
- furnizori/parteneri utilizați pentru prevenirea fraudelor online, verificarea identității (LexisNexis Risk Solutions Inc. (USA))
- Entități cu care Banca trebuie să interacționeze pentru a facilita plățile, cum ar fi Visa, emitenți de carduri și bănci comerciale, bănci corespondente, centrele de procesare a plăților cu cardul, beneficiarii Dvs., sistemele SWIFT, SAPI, sistemele naționale CNAM/CNAS;
- Companii de stocare în cloud; furnizori de servicii IT și de telecomunicații; contractori de dezvoltare de software.

Aducem la cunoștință faptul că toți destinatarii menționați mai sus prelucrează datele Dvs. exclusiv în vederea îndeplinirii scopului pentru care au fost colectate.



13. Către care țări sau organizații internaționale Banca poate transfera datele cu caracter personal

În prezent, în vederea îndeplinirii scopurilor sus-menționate, B.C. "ProCredit Bank" S.A. poate transfera anumite categorii de date cu caracter personal în afara Republicii Moldova, în statele din cadrul Uniunii Europene (UE)/ Spațiul Economic European (SEE), precum: Republica Federală Germania, România, Republica Irlanda și Țările de Jos, cât și în afara SEE către Statele Unite ale Americii în scopul aplicării legislației FATCA, în cazurile în care aceasta va fi necesar. Concomitent, datele cu caracter personal, constituie secret bancar și se furnizează terților doar în conformitate cu prevederile art. 96 și 97 din *Legea nr. 202 din 06.10.2017 (în vigoare din 01.01.2018) privind activitatea băncilor*.

Pentru transferurile în afara UE/SEE, ProCredit Bank își va întemeia transferul datelor cu caracter personal, pe baza clauzelor contractuale standard pentru transmiterea transfrontalieră a datelor cu caracter personal, elaborat și aprobat de Centrul Național pentru Protecția Datelor cu Caracter Personal sau cu consimțământul persoanei vizate, cu informarea asupra posibilelor riscuri pe care astfel de transferuri le pot implica pentru persoana vizată ca urmare a lipsei unei decizii privind caracterul adecvat al nivelului de protecție și a unor garanții adecvate.

Pentru transferurile de date cu caracter personal către Statele Unite ale Americii, Banca va aplica mecanismele legale corespunzătoare, inclusiv clauzele contractuale standard pentru transferul transfrontalier al datelor cu caracter personal, precum și, după caz, măsuri suplimentare de protecție tehnice, contractuale și organizaționale, stabilite în urma evaluării riscurilor aferente transferului, pentru a asigura protecția adecvată a drepturilor și libertăților persoanelor vizate.

Cu titlu de excepție, dacă Clienții B.C. "ProCredit Bank" S.A. solicită prin intermediul Băncii tranzacții către beneficiari situați în țări terțe cărora nu le-a fost recunoscut un nivel de protecție adecvat al datelor personale, transferul datelor către respectivele țări se întemeiază pe prevederile Legii privind protecția datelor cu caracter personal conform cărora: transferul care este necesar pentru executarea unui contract între bancă și Client sau pentru aplicarea unor măsuri precontractuale adoptate la cererea Clientului sau, după caz, transferul care este necesar pentru încheierea unui contract sau pentru executarea unui contract încheiat în interesul persoanei vizate.

14. Care este perioada de păstrare a datelor cu caracter personal sau criteriile de determinare a perioadei de păstrare

Prelucrarea (inclusiv stocarea) datelor cu caracter personal se realizează de către Bancă cât timp este necesar pentru îndeplinirea scopurilor pentru care au fost colectate, cu respectarea prevederilor legale aplicabile în materie.

Perioada de păstrare a datelor cu caracter personal depinde de categoria datelor și de scopurile pentru care sunt prelucrate. În ambele cazuri, datele cu caracter personal sunt prelucrate atât timp cât este necesar pentru ca Banca să își îndeplinească obligațiile conform scopului pentru care au fost obținute datele cu caracter personal sau conform cerințelor cadrului legal și de reglementare aplicabil.

Banca va prelucra datele cu caracter personal după încheierea relației de colaborare și contractuale pentru o perioadă considerată necesară la un moment dat, conform cerințelor legale și de documentare.

Astfel, după încetarea relației de afaceri, Banca va păstra datele cu caracter personal aferente Clientului, pe o perioadă de:

- 5 ani;
- În cazul solicitării organelor cu funcții de supraveghere și control, termenul de păstrare a datelor poate fi prelungit pentru perioada solicitată, dar nu mai mult de 5 ani suplimentari.;



Înregistrările video vor fi păstrate pentru o perioadă de la 30 la 90 de zile, exceptând situația în care există motive temeinice pentru păstrarea acestora o perioadă mai îndelungată.

Este posibil ca, în urma îndeplinirii termenelor legale de arhivare, Banca să dispună anonimizarea datelor, lipsindu-le astfel de caracterul personal și să continue prelucrarea datelor anonime pentru scopuri statistice.

15. Actualizări la politica de confidențialitate

Banca își rezervă dreptul de a modifica periodic Politica de confidențialitate pentru a reflecta noile servicii, schimbări în practicile noastre și orice modificări legale și de reglementare care ar putea afecta responsabilitățile noastre față de clienți, parteneri și angajații Băncii/liberi profesioniști.

16. Prevederi finale

Responsabilitatea pentru menținerea prezentei Politici în starea actuală îi revine Specialistului Conformitate cu responsabilități cu protecția datelor din cadrul Departamentului Management Riscuri, Conformitate și AML.

În cazul modificării legislației Republicii Moldova, modificării sau implementării standardelor, recomandărilor normativ-metodice, cerințelor organelor abilitate, prezenta Politica urmează a fi aplicată, în partea, care nu contravine actelor normative adoptate. În caz de necesitate, unitatea respectivă va iniția procedura de modificare a prezentei politici în ordinea stabilită în bancă.

Modificarea prezentei Politici va avea loc periodic sau la necesitate:

- modificarea periodică urmează să fie desfășurată cel puțin anual;
- modificarea la necesitate poate fi desfășurată în baza rezultatelor analizei incidentelor legate de securitatea informațiilor, actualitatea, suficiența și eficiența măsurilor de asigurare a securității informațiilor aplicate, în baza rezultatelor auditului securității informațiilor desfășurat intern și altor activități de control.



REVIZUIRI		
Versiune	Data aprobării de către Consiliul Băncii	Conținutul modificării
1.0	29.04.22	Implementare
2.0	30.05.23	Modificare cap. 3, ajustarea cap. 4, modificarea cap. 9, ajustarea cap. 11, modificarea cap. 12, cap.13.
3.0	28.06.24	Revizuire anuală, fără modificări semnificative
4.0	28.01.25	Modificări în cap.2, cap.4.
4.1	06.05.25	Modificări în pct. 16.
4.2	16.10.25	Pct.2 a fost introdusă noțiunea de marketing direct; Pct. 7 ajustat pentru scopuri de marketing
5.0	30.07.26	Pct. 2 a fost ajustată cu noțiunile: date genetice, date privind sănătatea, număr de identificare, pseudonimizare; pct. 3 a fost ajustat cu principiul responsabilității; pct. 4 Categorii de date colectate (suplimentar pentru Android și IOS); pct. 8 temei legal pentru prevenirea fraudei bancare; pct. 9 retragerea consimțământului; pct. 11 ajustat dreptul de rectificare, dreptul la ștergerea datelor, dreptul la restricționarea prelucrării; pct. 12 furnizori/parteneri utilizați pentru prevenirea fraudelor online, verificarea identității ; pct. 13 transferul către SUA Pe tot parcursul textului Legea nr.133/2011 a fost înlocuită cu Legea nr.195/2024 ori Legea privind protecția datelor cu caracter personal, iar fraza "subiect de date" a fost înlocuită cu "persoana vizată"