

---

## POLITICA CU PRIVIRE LA PROTECTIA DATELOR CU CARACTER PERSONAL

---

**NOIEMBRIE 2019**

Nivelul de clasificare	<b>INFORMAȚII RESTRICȚIONATE</b>
Denumirea bunului informațional	<b><i>Politica cu privire la protecția datelor cu caracter personal</i></b>
Proprietar	<i>Departament Conformitate si AML</i>
Disclaimer	<p>Acest document este destinat exclusiv uzului persoanei fizice sau juridice căreia îi este adresat sau la cererea legală a autorităților și conține informații restricționate. Dacă nu sunteți un destinatar al informației sau autorizat în alt mod să utilizați acest document, sunteți notificat prin prezenta că orice divulgare, copiere, distribuție a informației sau orice altă acțiune luată în baza conținutului acestui document este strict interzisă și poate fi ilegală.</p> <p>Dacă ați accesat acest material dintr-o eroare, vă rugăm să informați imediat proprietarul informației și Ofiterul Bancar de Securitate a Informației, să ștergeți orice copie stocată local și să distrugeți orice copie fizică a documentului.</p>



<b>Domeniul funcțional al organizației:</b>	<b>Conformitate</b>
<b>Reglementare:</b>	<b>Politica cu privire la protecția datelor cu caracter personal</b>
<b>Responsabil:</b>	<b>Departamentul Conformitate și AML</b>

<b>VERSIUNI</b>					
<b>Nr</b>	<b>Data aprobării de Consiliul de Administrație</b>	<b>Data aprobării de Directorii Bancii</b>	<b>Data intrării în vigoare</b>	<b>Conținutul modificării</b>	<b>Decizia Directorilor Bancii/ Consiliului de Administrație</b>
<b>1</b>	24.05.2018	-	25.05.2018	-	Decizia Consiliului de Administrație nr. 1/24.05.2018
<b>2</b>	21.11.2019	-	25.11.2019	-	Decizia Consiliului de Administrație nr. 8/21.11.2019

## **CUPRINS**

1. SCOPUL POLITICII .....	4
2. DEFINIȚII .....	6
3. SFERA DE ACȚIUNE .....	7
4. OFITERULUI CU PROTECȚIA DATELOR (DPO) .....	8
4.1 Responsabilitățile Ofiterului cu Protecția Datelor .....	8
4.2 Raportari .....	9
5. INFORMAREA ȘI INTRUIREA ANGAJAȚILOR .....	10
6. EVIDENȚELE ACTIVITĂȚILOR DE PRELUCRARE .....	11
7. SECURITATEA DATELOR CU CARACTER PERSONAL .....	12
8. SOLICITĂRI ALE PERSOANEI VIZATE CU PRIVIRE LA ACCES, RECTIFICARE, STERGERE, RESTRICTIONARE A PRELUCRĂRII PRECUM ȘI LA PORTABILITATE... 13	
8.1 Accesul persoanei vizate la datele prelucrate de către Banca .....	13
8.2 Rectificarea și stergerea .....	14
8.3 Restricționarea prelucrării .....	15

Politică cu privire la protecția datelor cu caracter personal	Review: 02 Date: 25.11.2019	Page 3 of 17
---	--------------------------------	-----------------



8.4 Portabilitatea datelor .....	15
9. INFORMAREA /NOTIFICAREA IN CAZUL INCALCARIII SECURITATII .....	16
9.1 Informarea persoanei vizate:.....	16
9.2 Informarea autoritatii de supraveghere .....	16
9.3 Registrul de Evidenta incidentelor de securitate DP.....	17
10. TRANSFERUL DE DATE CU CARACTER PERSONAL .....	17
11. REVIZUIREA PREZENTEI POLITICI.....	17

Politică cu privire la protecția datelor cu caracter personal	Review: 02 Date: 25.11.2019	Page 4 of 17
---	--------------------------------	-----------------



## 1. SCOPUL POLITICII

Această politică trebuie să fie cuprinzătoare, oferind îndrumare personalului Băncii la toate nivelurile, cu privire la normele referitoare la protecția datelor cu caracter personal în conformitate cu legislația națională în domeniul precum și în conformitate cu Regulamentul UE 2016/679 al Parlamentului European

Scopul Politicii ProCredit Bank cu privire la Protecția Datelor cu Caracter Personal este de a stabili principiile de bază pentru stocarea, utilizarea, gestionarea, transferul și disponibilitatea datelor cu caracter personal, cu scopul de a asigura protecția drepturilor și libertăților fundamentale ale persoanelor fizice și în special dreptul acestora la protecția datelor cu caracter personal.

Cadrul de administrare pentru protecția datelor cu caracter personal ar trebui să respecte următoarele principii:

- **Principiul legalității, echității și transparenței:** banca se va asigura ca prelucrează în mod legal, transparent și echitabil datele cu caracter personal, cum ar fi dar fără a se limita la, cele ale angajaților, potențialilor angajați, clienților, potențialilor clienți și ale oricăror persoane fizice cu care banca colaborează. Prelucrarea de date cu caracter personal prin mijloace frauduloase, neloiale sau ilegale este interzisă. Prelucrarea datelor cu caracter personal va fi considerată legală dacă este îndeplinită cel puțin una dintre următoarele condiții:
  - a) Banca are consimțământul persoanei vizate în legătură cu prelucrarea,
  - b) Prelucrarea este realizată în scopul executării unui Contract, la care persoana vizată este parte sau în scopul încheierii unui contract la inițiativa persoanei vizate,
  - c) Prelucrarea este realizată în vederea respectării unei obligații legale a Băncii,
  - d) Prelucrarea este necesară pentru a proteja interesele vitale ale persoanei vizate sau ale altor persoane fizice,

Politică cu privire la protecția datelor cu caracter personal	Review: 02 Date: 25.11.2019	Page 5 of 17
---	--------------------------------	-----------------



e) Banca prelucrează datele în executarea unei sarcini ce servește unui interes public,

f) Prelucrarea este necesară pentru realizarea intereselor legitime Bancii.

- **Principiul 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. Datele nu sunt păstrate într-o forma care permite identificarea persoanelor vizate pe perioade mai lungi decât este necesar pentru îndeplinirea scopurilor în care sunt prelucrate datele.
- **Principiul reducerii la minimum a datelor:** Banca va prelucra date cu caracter personal care sunt adecvate, relevante și limitate la ceea ce este necesar în raport cu scopurile în care sunt prelucrate.
- **Principiul exactității datelor:** Banca trebuie să ia toate măsurile necesare și rezonabile pentru a se asigura că datele cu caracter personal sunt exacte, iar cele care sunt inexacte să fie șterse sau rectificate fără întârziere.
- **Principiul integrității și confidențialității:** Banca va lua măsuri tehnice și organizatorice corespunzătoare pentru a se asigura securitatea datelor cu caracter personal, inclusiv pentru a preveni pierderea, deteriorarea distrugerea sau indisponibilitatea datelor prelucrate.
- **Principiul responsabilității:** Banca va fi întrutotul responsabilă de prelucrările de date cu caracter personal efectuate în cadrul activității, inclusiv în cazul transferurilor de date către terți, va asigura respectarea principiilor de prelucrare a datelor și va lua toate măsurile necesare pentru a putea dovedi respectarea acestora.

Această politică poate fi completată cu linii directoare, standarde tehnice, ghiduri și proceduri care să ajute la implementarea sa și să asigure că intențiile acestei politici sunt îndeplinite în totalitate la toate nivelurile în cadrul întregii organizații.

Prin urmare, Politică cu privire la prelucrarea datelor cu caracter personal se adresează tuturor angajaților ProCredit Bank, precum și terților care sunt legați prin contract de activitățile

Politică cu privire la protecția datelor cu caracter personal	Review: 02 Date: 25.11.2019	Page 6 of 17
---	--------------------------------	-----------------



operaționale ale Băncii. Prin prezenta, toți angajații sunt responsabili de punerea în practică a acestei politici și a ghidurilor care vin în completarea sa, în domeniul lor de activitate.

## **2. DEFINIȚII**

**Date cu caracter personal** – orice informații privind o persoană fizică identificată sau identificabilă („persoana vizată”); o persoană identificabilă este o persoană care poate fi identificată, direct sau indirect, în special prin referire la un element de identificare, cum ar fi un nume, un număr de identificare, date de localizare, un identificator online, sau unul sau mai multe elemente specifice, proprii identității sale fizice, fiziologice, genetice, psihice, economice, culturale sau sociale;

**Prelucrare** - 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;

**Restricționarea prelucrării**- marcarea datelor cu caracter personal stocate cu scopul de a limita prelucrarea viitoare a acestora;

**Pseudonimizare** -prelucrarea datelor cu caracter personal într-un asemenea mod încât acestea să nu mai poată fi atribuite unei anumite 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** - orice set structurat de date cu caracter personal accesibile conform unor criterii specifice, fie ele centralizate, descentralizate sau repartizate după criterii funcționale sau geografice;

**Operator** - ProCredit Bank SA singura sau împreună cu alte entități (persoane fizice sau juridice, autoritatea publică, agenția sau alt organism), stabilește scopurile și mijloacele de prelucrare a datelor cu caracter personal;

Politică cu privire la protecția datelor cu caracter personal	Review: 02 Date: 25.11.2019	Page 7 of 17
---	--------------------------------	-----------------



**Persoană împuternicită de operator-** persoana fizică sau juridică, autoritatea publică, agenția sau alt organism care prelucrează datele cu caracter personal în numele operatorului;

**Destinatar -** înseamnă persoana fizică sau juridică, autoritatea publică, agenția sau alt organism căreia (căruia) îi sunt divulgate datele cu caracter personal, indiferent dacă este sau nu o parte terță. Cu toate acestea, autoritățile publice cărora li se pot comunica date cu caracter personal în cadrul unei anumite anchete în conformitate cu dreptul Uniunii sau cu dreptul intern nu sunt considerate destinatari; prelucrarea acestor date de către autoritățile publice respective respectă normele aplicabile în materie de protecție a datelor, în conformitate cu scopurile prelucrării;

**Parte terță -** o persoană fizică sau juridică, autoritate publică, agenție sau organism altul decât persoana vizată, operatorul, persoana împuternicită de operator și persoanele care, sub directa autoritate a operatorului sau a persoanei împuternicite de operator, sunt autorizate să prelucreze date cu caracter personal;

**Consimțământ** al persoanei vizate - orice manifestare de voință liberă, specifică, informată și lipsită de ambiguitate a persoanei vizate prin care aceasta acceptă, printr-o declarație sau printr-o acțiune fără echivoc, ca datele cu caracter personal care o privesc să fie prelucrate;

**Încălcarea securității datelor cu caracter personal -** o încălcare a securității care duce, în mod accidental sau ilegal, la distrugerea, pierderea, modificarea, sau divulgarea neautorizată a datelor cu caracter personal transmise, stocate sau prelucrate într-un alt mod, sau la accesul neautorizat la acestea;

**Autoritate de supraveghere-** Autoritatea Națională de Supraveghere a Prelucrării Datelor cu Caracter Personal.

### **3. SFERA DE ACȚIUNE**

Această politică se aplică tuturor angajaților, persoanelor aflate în formare profesională și personalului angajat temporar din toate locațiile și sucursalele/agențiile, precum și tuturor persoanelor fizice sau juridice (parteneri de afaceri) care au legătură procesele legitime ale activității ProCredit Bank SA

Politică cu privire la protecția datelor cu caracter personal	Review: 02 Date: 25.11.2019	Page 8 of 17
---	--------------------------------	-----------------



Această politică se aplică de asemenea tuturor sistemelor informatice utilizate în scopurile legitime ale activității Băncii. Ea acoperă orice informație care cuprinde date cu caracter personal, indiferent de tipul său, de suportul de stocare, de metoda de creare și transmitere, cum ar fi documentele pe suport hârtie, informații electronice sau exprimări verbale și conversații de afaceri sau în legătură cu activitatea de muncă.

Scopurile acestei politici sunt următoarele:

- Definirea cadrului de administrare a prelucrării datelor cu caracter personal de către Bancă;
- Identificarea tuturor riscurilor de securitate pentru organizație și pentru informațiile acesteia;
- Ilustrarea efectelor incidentelor de securitate a datelor cu caracter personal;
- Îndeplinirea cerințelor de securitate care decurg din prevederile legale și contractuale.

Strategia pentru atingerea unui nivel adecvat de conformare a proceselor interne care implica prelucrarea de date cu caracter personal este de a defini și actualiza prezenta politică în concordanță cu legislația aplicabilă și cu evoluția strategiei de afaceri, identificarea riscurilor asociate prelucrării deficitare a datelor cu caracter personal și de a propune măsuri adecvate în vederea conformării la scopul prezentei politici.

## **4. OFITERUL CU PROTECȚIA DATELOR (DPO)**

### **4.1 Responsabilitățile Ofiterului cu Protecția Datelor**

- informarea și consilierea Băncii, sau a persoanei împuternicite de Banca, precum și a angajaților care se ocupă de prelucrare cu privire la obligațiile care le revin referitoare la protecția datelor;
- monitorizarea respectării reglementărilor legale incidente referitoare la protecția datelor și a politicilor Băncii sau ale persoanei împuternicite de către Banca în ceea ce privește protecția datelor cu caracter personal, inclusiv alocarea responsabilităților și acțiunile de sensibilizare și de formare a personalului implicat în operațiunile de prelucrare, precum și auditurile aferente;





- furnizarea de consiliere la cerere în ceea ce privește evaluarea impactului asupra protecției datelor și monitorizarea funcționării acesteia;
- cooperarea cu autoritatea de supraveghere;
- asumarea rolului de punct de contact pentru autoritatea de supraveghere privind aspectele legate de prelucrare, inclusiv consultarea prealabilă precum și, dacă este cazul, consultarea cu privire la orice altă chestiune.

În îndeplinirea sarcinilor sale stipulate în fisa de post, responsabilul cu protecția datelor ține seama în mod corespunzător de riscul asociat operațiunilor de prelucrare, luând în considerare natura, domeniul de aplicare, contextul și scopurile prelucrării.

## **4.2 Raportari**

Ofiterul cu protecția datelor raportează conducerii Bancii astfel:

- raportari ad-hoc în cazul în care constată deficiențe în procesul de prelucrare a datelor precum și în cazul constatării unor incidente de securitate. În vederea evaluării situației constatate, Ofiterul cu protecția datelor va solicita informații relevante de la departamentele implicate în procesele de securitate a datelor (IT, departamentele implicate în activitățile operaționale, audit, risc) în vederea întocmirii unui raport de situație. Acest raport va cuprinde în mod obligatoriu: prezentarea situației, eventualele riscuri generate, măsurile ce au fost luate sau/și vor fi luate în vederea remedierii deficienței precum și propunerea de rezoluție finală. Acest raport va fi înaintat Șefului Departamentului Conformitate și AML, precum și conducerii Bancii
- raportari lunare către Comitetul de Risc Operațional. Raportările vor cuprinde situația incidentelor de securitate aferente lunii anterioare, rezoluția Ofiterului responsabil cu protecția datelor, precum și măsurile agreate și nu în ultimul rând propuneri cu privire la îmbunătățirea proceselor interne ale Bancii în vederea asigurării unui nivel corespunzător de protecție a datelor cu caracter personal;

Politică cu privire la protecția datelor cu caracter personal	Review: 02 Date: 25.11.2019	Page 10 of 17
---	--------------------------------	------------------



- raportari bi-anuale catre Comitetul de Conformitate. Raportarile vor cuprinde analiza situatiei clientilor ce urmeaza a fi anonimizati in procesul periodic si prezentarea generala a activitatii din domeniul protectiei datelor din ultimele 6 luni

## **5. INFORMAREA SI INTRUIREA ANGAJATILOR**

La angajarea personalului, Banca va pune la dispozitia candidaților materiale informative cu privire la obligatiile ce le revin referitoare la respectarea reglementarilor in vigoare din aria protectiei datelor cu caracter personal. De asemenea, Banca va solicita o declaratie semnata de catre candidat prin care acesta să confirme ca a fost informat corect si complet cu privire la aspectele din prezenta politica.

Pentru evitarea incalcarii prezentei politici si a legislatiei aplicabile, la nivelul institutiei se considera necesar ca toți angajații să aibă o pregătire corespunzătoare în domeniul prelucrării datelor cu caracter personal.

Instruirea se poate face atât prin participarea la sesiuni de pregătire de tipul seminariilor, cât și prin furnizarea/ distribuirea unor materiale didactice prin platforma de e-learning.

În conformitate cu prevederile prezentei politici, pentru categoriile de personal ale căror activități profesionale includ prelucrarea datelor cu caracter personal, trebuie să se asigure cel puțin o dată pe an sesiuni de pregătire de tipul ”față în față”.

De asemenea, toți noii angajați beneficiază, în cadrul unui curs introductiv, de un modul în care le sunt aduse la cunoștință informațiile de bază referitoare la reglementările în domeniul prelucrării datelor cu caracter personal.

Responsabilitățile legate de instruirea personalului revin Ofiterului cu Protectia Datelor, care va realiza de asemenea și evaluarea personalului în timpul instruirii.

Evaluarea personalului se va realiza prin susținerea unor teste pentru verificarea cunoștințelor angajaților în domeniul. Evaluarea prin testare se va face în mod obligatoriu pentru toți angajații cu excepția următoarelor categorii:

Politică cu privire la protecția datelor cu caracter personal	Review: 02 Date: 25.11.2019	Page 11 of 17
---	--------------------------------	------------------



- directorii băncii;
- personal administrativ (secretariat, șoferi, femei de serviciu).

Testarea se va desfășura anual, în trimestrul IV, prin intermediul platformei de e-learning, după parcurgerea materialului pregătit special în acest scop. În cazuri excepționale, dacă la sfârșitul perioadei de testare vor exista angajați care nu au apucat să susțină testul se vor putea organiza sesiuni de testare suplimentare și la începutul anului următor.

## **6. EVIDENȚELE ACTIVITĂȚILOR DE PRELUCRARE**

Banca păstrează o evidență a activităților de prelucrare desfășurate. Evidență cuprinde următoarele informații:

- numele și datele de contact ale Bancii și, după caz, ale operatorului asociat, ale reprezentantului operatorului și ale responsabilului cu protecția datelor;
- scopurile prelucrării;
- descriere a categoriilor de persoane vizate și a categoriilor de date cu caracter personal;
- categoriile de destinatari cărora le-au fost sau le vor fi divulgate datele cu caracter personal, inclusiv destinatarii din țări terțe sau organizații internaționale;
- dacă este cazul, transferurile de date cu caracter personal către o țară terță sau o organizație internațională, inclusiv identificarea țării terțe sau a organizației internaționale respective și, în cazul transferurilor menționate la articolul 49 alineatul (1) al doilea paragraf, din Regulamentul UE 2016/679 documentația care dovedește existența unor garanții adecvate;
- acolo unde este posibil, termenele-limită preconizate pentru ștergerea diferitelor categorii de date;
- acolo unde este posibil, o descriere generală a măsurilor tehnice și organizatorice de securitate ;

Banca și, după caz, persoana împuternicită de Banca păstrează o evidență a tuturor categoriilor de activități de prelucrare desfășurate în numele operatorului, care cuprind:

- numele și datele de contact ale persoanei sau persoanelor împuternicite de Banca și ale fiecărui operator în numele căruia acționează această persoană (aceste persoane),



precum și ale reprezentantului operatorului sau al persoanei împuternicite de operator, după caz;

- categoriile de activități de prelucrare desfășurate în numele Bancii;
- dacă este cazul, transferurile de date cu caracter personal către o țară terță sau o organizație internațională, inclusiv identificarea țării terțe sau a organizației internaționale respective și, în cazul transferurilor prevăzute la articolul 49 alineatul (1) al doilea paragraf, Regulamentul UE 2016/679 documentația care dovedește existența unor garanții adecvate;
- acolo unde este posibil, o descriere generală a măsurilor tehnice și organizatorice de securitate

Evidențele se formulează în scris, sau/ și format electronic. Banca va pune evidențele la dispoziția autorității de supraveghere, la cererea acesteia.

## **7. SECURITATEA DATELOR CU CARACTER PERSONAL**

Banca va implementa măsuri tehnice și organizatorice adecvate în vederea asigurării unui nivel de securitate corespunzător, incluzând printre altele, după caz:

- pseudonimizarea și criptarea datelor cu caracter personal;
- capacitatea de a asigura confidențialitatea, integritatea, disponibilitatea și rezistența continue ale sistemelor și serviciilor de prelucrare;
- capacitatea de a restabili disponibilitatea datelor cu caracter personal și accesul la acestea în timp util în cazul în care are loc un incident de natură fizică sau tehnică;
- un proces pentru testarea, evaluarea și aprecierea periodice ale eficacității măsurilor tehnice și organizatorice pentru a garanta securitatea prelucrării.

La evaluarea nivelului adecvat de securitate, se ține seama în special de riscurile prezentate de prelucrare, generate în special, în mod accidental sau ilegal, de distrugerea, pierderea, modificarea, divulgarea neautorizată sau accesul neautorizat la datele cu caracter personal transmise, stocate sau prelucrate într-un alt mod.

Politică cu privire la protecția datelor cu caracter personal	Review: 02 Date: 25.11.2019	Page 13 of 17
---	--------------------------------	------------------



*Banca va aderat la **CODUL DE CONDUITĂ AL ASOCIAȚIEI ROMANE A BANCILOR PRIVIND PROTECȚIA DATELOR CU CARACTER PERSONAL** la momentul definitivării și implementării acestuia la nivelul sistemului bancar românesc.*

## **8. SOLICITARI ALE PERSOANEI VIZATE CU PRIVIRE LA ACCES, RECTIFICARE, STERGERE, RESTRICTIONARE A PRELUCRĂRII PRECUM ȘI LA PORTABILITATE**

### **8.1 Accesul persoanei vizate la datele prelucrate de către Banca**

În conformitate cu prevederile legale, Banca va pune la dispoziția oricărei persoane interesate prin intermediul paginii de website precum și prin alte canale de comunicație utilizate, datele de contact ale Ofiterului cu protecția datelor.

Persoana vizată poate obține de la Banca, prin intermediul Ofiterului cu protecția datelor, o confirmare că se prelucrează sau nu date cu caracter personal, iar în caz afirmativ persoana vizată va avea acces la următoarele informații:

- scopurile prelucrării;
- categoriile de date cu caracter personal vizate;
- destinatarii cărora le-au fost sau urmează să le fie divulgate (în special destinatari din țări terțe sau organizații internaționale);
- acolo unde este posibil, perioada pentru care se preconizează a fi stocate datele cu caracter personal sau criteriile utilizate pentru a stabili această perioadă;
- dreptul de a solicita Bancii rectificare/ ștergerea ori restricționarea datelor sau dreptul de a se opune prelucrării;
- dreptul de a depune o plângere la autoritatea de supraveghere;
- în cazul în care informațiile nu au fost colectate de la persoana vizată, sursa acestora;
- existența unui proces automatizat incluzând crearea de profiluri (dacă este cazul);
- în cazul în care datele au fost transferate către o țară terță sau organizație internațională, persoana vizată poate solicita informații cu privire la garanțiile adecvate în conformitate cu legislația aplicabilă;

Politică cu privire la protecția datelor cu caracter personal	Review: 02 Date: 25.11.2019	Page 14 of 17
---	--------------------------------	------------------



Persoana vizata poate solicita o copie a datelor cu caracter personal care fac obiectul prelucrării. In cazul in care solicitarea este facuta pe un suport electronic, Banca va furniza aceste informatii tot pe suport electronic exceptand cazul in care persoana vizata solicita ca informatia sa-i fie comunicate pe un alt suport.

## **8.2 Rectificarea si stergerea**

Persoana vizata are dreptul de a obtine de la Banca, fara intarziere nejustificata, rectificarea datelor cu caracter personal inexacte care o privesc. Tinand seama de scopul prelucrării, persoana vizata are dreptul de a obtine completarea datelor cu caracter personal care sunt incomplete, inclusiv prin furnizarea unei declaratii suplimentare.

Persoana vizata are dreptul de a obtine din partea Bancii stergerea datelor cu caracter personal, fara intarzieri nejustificate, in cazul in care:

- datele cu caracter personal nu mai sunt necesare pentru indeplinirea scopurilor pentru care au fost colectate sau prelucrate;
- persoana vizata isi retrage consimtamantul, in cazul in care colectarea si procesarea a avut la baza consimtamantul persoanei vizate;
- persoana vizata se opune prelucrării si nu exista motive legitime care sa prevaleze sau persoana vizata se opune prelucrării in scop de marketing direct
- datele au fost prelucrate ilegal;
- datele cu caracter personal trebuie sterse pentru respectarea unei obligatii legale care revine Bancii in temeiul dreptului Uninii Europene sau a dreptului intern;

Banca, prin intermediul Ofiterului cu protectia datelor, se poate opune in cazul in care prelucrarea este necesara:

- pentru exercitarea dreptului la libera exprimare si la informare;
- pentru respectarea unei obligatii legale sau pentru indeplinirea unei sarcini executate in interes public sau in cazul exercitarii unei autoritati oficiale cu care este investita Banca;
- din motive de interes public in domeniul sanatatii publice;
- pentru constatarea, exercitarea sau apararea unui drept in instanta.

Politică cu privire la protecția datelor cu caracter personal	Review: 02 Date: 25.11.2019	Page 15 of 17
---	--------------------------------	------------------



### **8.3 Restrictionarea prelucrării**

Persoana vizată are dreptul de a obține din partea Bancii restrictionarea prelucrării în cazul în care:

- persoana vizată contestă exactitatea datelor;
- prelucrarea este ilegală iar persoana vizată se opune ștergerii și solicită doar restrictionarea;
- Banca nu mai are nevoie de datele respective însă persoana vizată i le solicită pentru constatarea, exercitarea sau apararea unui drept în instanță;
- În cazul în care persoana vizată se opune dreptul Bancii de prelucrare iar Banca este în perioada de verificare a drepturilor sale legitime;

Persoana vizată care a obținut restrictionarea prelucrării este informată de către Banca înainte de ridicarea restricției de prelucrare.

Banca va comunica fiecărui destinatar cărui i au fost divulgate datele cu caracter personal orice rectificare/ ștergere a datelor cu caracter personal sau restrictionarea a prelucrării cu excepția cazului în care acest lucru se dovedește imposibil sau presupune eforturi disproporționate. De asemenea, Banca informează persoana vizată cu privire la destinatarii respectivi dacă persoana vizată solicită expres acest lucru.

### **8.4 Portabilitatea datelor**

Persoana vizată are dreptul de a primi datele cu caracter personal care o privesc și pe care le-a furnizat Bancii, într-un format structurat, utilizat în mod curent și care poate fi citit automat și are dreptul de a transmite aceste date altui operator în cazul în care:

- Prelucrarea se bazează pe consimțământul persoanei vizate sau pe un contract;
- și
- Prelucrarea este efectuată prin mijloace automate;

De asemenea, persoana vizată poate solicita Bancii să transmită în mod direct altui operator datele. Banca va da curs solicitării dacă acest lucru este fezabil din punct de vedere tehnic.

Politică cu privire la protecția datelor cu caracter personal	Review: 02 Date: 25.11.2019	Page 16 of 17
---	--------------------------------	------------------



## **9. INFORMAREA /NOTIFICAREA IN CAZUL INCALCARIII SECURITATII**

### **9.1 Informarea persoanei vizate:**

- incalcarea securitatii datelor cu caracter personal este susceptibila sa genereze un risc ridicat pentru drepturile si libertatile persoanelor fizice, iar Banca, prin intermediul Ofiterului responsabil cu protectia datelor, va informa fara intarziere persoana vizata intr-un limbaj clar si simplu cu privire la caracterul incalcarii securitatii datelor cu caracter personal precum si masurile luate de catre institutie. Notificarea va fi transmisa in cel mult 72 de ore. In cazul depasirii termenului stabilit in prezentul paragraf, Banca va mentiona in notificare si o explicatie motivata cu privire la depasirea termenului.

- decizia cu privire la informarea persoanei vizate se va face in baza unei evaluarii intocmite de Ofiterul responsabil cu protectia datelor impreuna cu alte persoane responsabile ("Emergency Response Team") care va cuprinde:

- daca masurile de protectie tehnice si organizatorice sunt adecvate, in special daca au fost luate masuri care sa asigure ca datele cu caracter personal devin intangibile oricarei persoane care nu este autorizata (ex: criptarea);
- Banca a luat ulterior incidentului masuri prin care eventualele riscuri ridicate la adresa drepturilor si libertatilor persoanei vizate nu mai sunt susceptibile sa se materializeze;
- ar necesita un efort disproportionat

### **9.2 Informarea autoritatii de supraveghere**

- in cazul in care are loc o incalcare a securitatii datelor, Banca notifica autoritatea de supraveghere competenta fara intarzieri nejustificate si daca este posibil in termen de 72 de ore de la data la care a luat la cunostinta. In cazul in care termenul nu poate fi respectat, Banca va adauga o explicatie motivata cu privire la imposibilitatea respectarii termenului mai sus mentionat.

- Notificarea trebuie sa cuprinda cel putin urmatoarele informatii :



Politică cu privire la protecția datelor cu caracter personal	Review: 02 Date: 25.11.2019	Page 17 of 17
---	--------------------------------	------------------



- o descriere a caracterului încălcării (acolo unde este posibil categorii și numărul aproximativ al persoanelor vizate, precum și categorii precum și numărul aproximativ al înregistrărilor)
- comunica datele de contact ale responsabilului cu protecția datelor
- descrie consecințele posibile ale încălcării
- descrie măsurile luate sau propuse spre a fi luate pentru a remedia problema sau după caz de atenuare a efectelor negative.

### **9.3 Registrul de Evidență a incidentelor de securitate DP**

Banca va păstra, prin Ofițerul responsabil cu protecția datelor, un Registrul de Evidență a Incidentelor de Securitate a DP în format electronic în care va evidenția toate cazurile de încălcare a securității datelor cu caracter personal împreună cu toate documentele cazurilor respective.

## **10. TRANSFERUL DE DATE CU CARACTER PERSONAL**

Având în vedere că în cursul normal de activitate Banca poate iniția rapoarte juridice care pot genera un impact asupra datelor cu caracter personal, înainte de inițierea unor astfel de rapoarte juridice, Ofițerul cu protecția datelor va verifica și aviza respectivul document din perspectiva respectării reglementărilor naționale și europene cu privire la protecția datelor cu caracter personal și în special cu privire la reglementările incidente cu privire la transfer.

## **11. REVIZUIREA PREZENȚEI POLITICI**

O revizuire cuprinzătoare a prezentei politicii în toate segmentele sale trebuie realizată cel puțin anual de către Șeful Departamentului Conformitate și AML, pe baza feedback-ului primit de la Ofițerul cu Protecția Datelor.

Prezența politică este considerată o unitate auditabilă și, prin urmare, implementarea sa trebuie să facă obiectul planurilor generale de audit intern și extern.