

NOTĂ DE INFORMARE PRIVIND PRELUCRAREA DATELOR CU CARACTER PERSONAL ÎN CONTEXTUL EFECTUĂRII TRANZACȚIILOR OCAZIONALE

Prezenta Notă are scopul de a explica, într-un mod clar și transparent, **cum, de ce și în ce condiții OTP Bank Moldova S.A. („Banca”) prelucrează datele cu caracter personal** ale persoanelor fizice în contextul efectuării unor tranzacții ocazionale și al furnizării serviciilor bancare aferente. Nota se aplică atât persoanelor fizice care efectuează tranzacții ocazionale în nume propriu, cât și persoanelor fizice care acționează în legătură cu persoane juridice (de exemplu: reprezentanți, depunători, beneficiari reali sau alte persoane asociate tranzacției efectuate).

Cine suntem: OTP Bank Moldova S.A. („Banca”/ „Operatorul”), cu sediul în Republica Moldova, mun. Chișinău, bd. Ștefan cel Mare și Sfânt, nr. 81A, telefon: +373 22 256 456, poșta electronică: info@otpbank.md, este operator de date cu caracter personal în conformitate cu Legea 195 din 25.07.2024 privind protecția datelor cu caracter personal.

Responsabilul cu protecția datelor al Băncii (DPO) poate fi contactat prin poștă, la sediul nostru, cu mențiunea „În atenția DPO” sau prin poșta electronică: datepersonale@otpbank.md.

Ce date cu caracter personal prelucrăm: Atunci când acționați în relație cu noi pentru tranzacții ocazionale, (depuneri de sume în numerar realizate la ghișeele băncii, în conturi Bancare pentru care nu aveți calitatea de titular de cont, împrumut, delegat cu drepturi de depunere sume în numerar, servicii de transfer de bani, schimburi valutare etc.), este necesar să vă identificăm în baza unui act de identitate valabil și să prelucrăm în evidențele noastre date cu caracter personal fără a se limita la: nume, prenume, seria și numărul actului de identitate, IDNP, domiciliul, detalii privind suma depusă și explicații privind natura plății (ce reprezintă plata), imagini video (CCTV) captate în unități și în zona ATM-urilor, înregistrări audio ale convorbirilor telefonice (după caz). În cazurile prevăzute de lege, va fi necesar să colectăm copia actului dvs. de identitate. Refuzul de a furniza datele personale poate împiedica Banca să-și îndeplinească în mod corespunzător obligațiile și va putea avea drept consecință imposibilitatea furnizării serviciilor solicitate. În cadrul procesului, Banca va consulta platforma de interoperabilitate „MConnect” în vederea confirmării veridicității datelor din actul de identitate și/sau datelor declarate la momentul prestării serviciilor de către Bancă. Totodată, OTP Bank va consulta inclusiv și lista națională a subiecților restricționați.

De ce prelucrăm aceste date (scopuri și temeiuri):

Banca prelucrează datele cu caracter personal pentru următoarele scopuri, în baza temeiurilor legale corespunzătoare:

Furnizarea serviciilor solicitate (executarea tranzacției) la cererea dvs., respectarea obligațiilor legale (ex. identificare client, prevenirea spălării banilor, raportări, arhivare, aplicarea măsurilor restrictive internaționale); protejarea intereselor legitime ale Băncii (ex. gestionarea riscurilor, prevenirea fraudelor, securitate, protejarea patrimoniului băncii), soluționarea solicitărilor și reclamațiilor, comunicări comerciale, atunci când există consimțământ.

Temeiuri legale: executarea contractului, obligația legală, interesul legitim al Băncii și, după caz, consimțământul.

Cât timp păstrăm datele: Păstrăm datele doar cât timp este necesar pentru efectuarea tranzacției solicitate și pentru respectarea obligațiilor legale aplicabile Băncii, inclusiv a celor privind arhivarea, contabilitatea și prevenirea spălării banilor (de regulă, 5 ani de la data efectuării unei tranzacției ocazionale, termen care poate fi extins până la 10 ani, în condițiile și cazurile prevăzute de legislația aplicabilă privind prevenirea și combaterea spălării banilor). Imaginile înregistrate prin sistemele de supraveghere video (CCTV) sunt păstrate, de regulă, între 60 de zile și 24 luni, cu posibilitatea prelungirii atunci când este necesar pentru investigarea unor incidente,

respectarea obligațiilor legale sau apărarea drepturilor și intereselor legitime ale Băncii. Datele cu caracter personal prelucrate în baza consimțământului vor fi utilizate până la retragerea efectivă a acestuia.

Cui putem transmite datele: Datele pot fi comunicate partenerilor contractuali, în legătură cu efectuarea de plăți, transferul de fonduri și alte servicii solicitate de către dvs., autorităților competente, entităților din Grupul OTP și furnizorilor de servicii ai Băncii (ex. IT, procesare, arhivare), exclusiv în condițiile legii, inclusiv cu aplicarea de măsuri tehnice și organizatorice pentru a asigura un nivel adecvat de protecție a datelor cu caracter personal. În cazul transmiterii transfrontaliere a datelor către entități din Grup, Banca va asigura că acestea vor fi prelucrate în Spațiul Economic European sau în stater care asigură un nivel adecvat de protecție a datelor în conformitate cu deciziile autorității de supraveghere din Republica Moldova.

Drepturile dvs. (persoane vizate): În condițiile legislației aplicabile, beneficiați de următoarele drepturi: acces la date, rectificarea datelor inexacte sau incomplete, ștergerea datelor ("dreptul de a fi uitat"), în cazurile prevăzute de lege, restricționarea prelucrării, portabilitatea datelor; opoziție la prelucrare sau retragerea consimțământului, atunci când prelucrarea se bazează pe acesta, cu mențiunea că efectele sunt doar pentru viitor, prelucrarea efectuată anterior rămânând în continuare valabilă, dreptul de a nu fi supus unei decizii individuale automatizate, inclusiv profilării, în condițiile legii. Exercitarea acestor drepturi se poate face prin contactarea Băncii sau a Responsabilului cu protecția datelor (DPO), la datele de contact indicate supra.

În situația în care apreciați că drepturile dvs. privind protecția datelor cu caracter personal au fost încălcate și că răspunsul Băncii nu este satisfăcător, aveți dreptul de a depune o plângere la autoritatea națională competentă în materie de protecția datelor cu caracter personal: **Centrul Național pentru Protecția Datelor cu Caracter Personal (CNPDCP)** la următoarele date de contact: adresa - Republica Moldova, mun. Chișinău, str. Serghei Lazo, nr. 48; poșta electronică: centrul@datepersonale.md; telefon: (+373) 22 820 801. De asemenea, aveți dreptul de a vă adresa **instanțelor judecătorești competente** din Republica Moldova pentru apărarea drepturilor și intereselor dvs. legitime, în condițiile legii. Informații privind instanțele competente și procedurile aplicabile sunt disponibile pe **portalul instanțelor de judecată din Republica Moldova**: www.instante.justice.md

Prezenta Notă poate fi actualizată periodic. Versiunea actuală (precum și modificările ulterioare) este disponibilă pe website-ul Băncii (<https://www.otpbank.md/data-protection>) și în sucursalele sale .