

Nota de informare privind prelucrarea datelor cu caracter personal - solicitare creditare persoana juridica -

First Bank 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 Institutiilor de Credit sub nr. RBPJR-40-026/18.02.1999, in calitate de operator de date, prelucreaza date cu caracter personal, in conformitate cu prevederile 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), ale Legii nr.190/2018 privind masuri de punere in aplicare a Regulamentului General privind protectia datelor, si ale oricaror alte reglementari legale aplicabile privind prelucrarea si protectia datelor cu caracter personal, cu buna credinta si in realizarea scopurilor specificate in prezenta **Nota de informare**.

Datele cu caracter personal ce vor fi prelucrate apartin persoanelor fizice ce au calitatea, dupa caz, de:

- **reprezentanti sau imputerniciti persoane fizice ai unei persoane juridice solicitante a unei oferte de creditare, garanti sau fidejutori persoane fizice ai acestora;**
- **asociati/actionari, administratori sau beneficiari reali ai persoanei juridice solicitante / asociatilor / actionarilor acestora.**

denumite in continuare „persoane vizate”.

1. Datele cu caracter personal

Datele cu caracter personal pe care le prelucram pot varia in functie de produsele si/sau serviciile solicitate de clientul persoana juridica sau de care acesta deja beneficiaza, respectiv de raporturile sale juridice cu Banca, dupa caz, astfel:

- nume, prenume, CNP, cod client;
- date referitoare la nationalitate, cetatenie si rezidenta (inclusiv fiscala);
- date aferente actului de identitate/pasaportului, inclusiv copia actului de identitate;
- adresa (domiciliul/ resedinta/ adresa de corespondenta);
- date de contact (telefonul fix/mobil, fax, e-mail);
- data si locul nasterii, sexul, stare civila, membri de familie);
- date privind studiile, calitatea si vechimea in cadrul companiei;
- datele bancare, inclusiv informatii despre produsele/serviciile financiar bancare detinute,
- situatia locativa si proprietatile (mobiliare sau imobiliare) detinute, dupa caz;
- date privind conduita financiara/ cheltuielile recurente de natura creditului sau alta natura, istoricul de rambursare al angajamentelor de plata asumate, eventuale litigii cu terti, dupa caz;
- date referitoare la eventuale conflicte de interese;

- date referitoare la produsele de tip credit solicitate/acordate: tipul de produs, starea produsului/contului, data acordării, termenul de acordare, sumele acordate, sumele datorate, data scadentei, valuta, frecvența plăților, suma plătită, rata lunară, sumele restante, numărul de rate restante, numărul de zile de întârziere, categoria de întârziere, data închiderii produsului, după caz;
- expunere politică, dacă este cazul, și funcția publică deținută;
- date privind sancțiuni, dacă este cazul;
- date privind beneficiarul real al tranzacțiilor;
- imaginea și comportamentul dumneavoastră, așa cum sunt acestea surprinse de camerele de luat vederi, dacă vizitați una dintre unitățile teritoriale ale Bancii;
- semnatura;
- date privind apartenența la un grup de clienți, respectiv participarea în alte societăți, precum și alte date incluse în contractele încheiate cu persoanele vizate sau generate pe parcursul executării contractului.

Datele cu caracter personal prelucrate pot fi furnizate Bancii:

- în mod direct, de către dumneavoastră sau prin intermediul unui reprezentant legal sau conventional sau al unei alte persoane care acționează în numele dumneavoastră, 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;
- prin consultarea, direct sau prin intermediul unor furnizori privați de baze de date, a datelor puse la dispoziția publicului de către organisme guvernamentale sau instituții publice sau de reglementare, cum ar fi: Registrul Comerțului (portal.onrc.ro), Ministerul de Finanțe (mfinante.ro), Agenția Națională de Administrare Fiscală Fiscală (anaf.ro), Ministerul Justiției (portal.just.ro), Arhiva Electronică a Garanțiilor Reale Mobiliare (aegrm.ro/romarhiva.ro), Banca Națională a României, (Centrala Riscului de Credit sau Centrala Incidentelor de Plăți), Monitorul Oficial, Portalul Guvernului Românie (data.gov.ro);
- prin consultarea informațiilor disponibile în surse publice externe, cum ar fi internetul și rețelele sociale, respectiv din baze de date private care conțin informații de la autorități publice în condițiile legii (pentru a putea să îndeplinească obligațiile specifice cu privire la cunoașterea clienței în scopul prevenirii spălării banilor și finanțării terorismului).

2. Scopurile prelucrării datelor cu caracter personal și temeiurile juridice

Datele cu caracter personal sunt prelucrate de către Banca:

În temeiul art.6 alin.1 lit. b) din Regulamentul General privind protecția datelor, respectiv pentru încheierea, modificarea sau executarea contractului de creditare sau pentru a face demersuri

in acest sens, la cererea persoanei vizate (analiza cererii de credit, ofertare/preofertare, analiza anuala a facilitatii de credit).

In temeiul art.6 alin.1 lit. c) din Regulamentul General privind protectia datelor, respectiv in vederea indeplinirii obligatiilor legale, dupa cum urmeaza:

- in scopul verificarii identitatii si cunoasterii clientelei, prevenirii fraudei, prevenirii spalarii banilor si combaterii terorismului;
- in scopul evaluarii solvabilitatii, reducerii riscului de creditare, determinarii gradului de indatorare (analiza riscului de creditare), inclusiv al apartenentei la un grup de debitor unic sau la un grup de societati afiliate;
- in scopul luarii masurilor necesare indeplinirii obligatiilor legate de supravegherea bancara si de raportare catre autoritatile de supraveghere;
- in scopul identificarii si administrarii conflictelor de interese;
- in vederea respectarii cerintelor prudentiale nationale si europene aplicabile institutiilor de credit; - in scopul asigurarii securitatii fizice prin monitorizare video, conform prevederilor legale privind paza obiectivelor, bunurilor, valorilor si protectia persoanelor, in situatia in care vizitati una dintre unitatile teritoriale ale Bancii.

In temeiul art.6 alin.1 lit. f) din Regulamentul General privind protectia datelor, respectiv in vederea indeplinirii intereselor legitime ale Bancii, dupa cum urmeaza:

- realizarea unor profile / segmente / tipologii in vederea prezentarii in mod adecvat a celor mai potrivite produse/ servicii;
- proiectarea, dezvoltarea, testarea si utilizarea sistemelor informatice existente sau noi si a serviciilor IT, stocarea bazelor de date;
- planificarea unei dezvoltari strategice, realizarea previziunilor privind dinamica de portofoliu, realizarea previziunilor de business pe indicatori de performanta, stabilirea bugetelor, stabilirea elementelor de cost pentru produsele / serviciile Bancii;
- analiza si minimizarea riscurilor financiare, operationale, reputationale la care se expune Banca, incluzand accesarea unor baze de date oficiale sau private ale caror informatii sunt preluate de la autoritatile publice pentru a verifica participatia persoanei vizate la capitalul social al altor societati comerciale decat cea care a solicitat creditul ce ar putea fi debitori ai Bancii (pentru verificarile realizate din punct de vedere al apartenentei la un grup de debitor unic sau de societati afiliate);
- realizarea raportarilor interne catre organele de conducere ale Bancii, inclusiv in vederea asigurarii unor masuri prudentiale, prevenirea riscului operational, inclusiv a fraudelor, gestiunea refuzurilor la plata;
- constatarea, exercitarea sau apararea in instanta a unor drepturi ale Bancii, recuperarea prejudiciilor, precum si constituirea de probe si realizarea de monitorizari in acest sens;
- inregistrarea interactiunilor prin canalele oficiale de comunicare, cu scopul de a furniza dovada cererii / acordului / optiunii cu privire la anumite servicii financiar-bancare, dupa caz;

- monitorizarea video pentru securitatea spațiilor și a bunurilor Bancii în vederea prevenirii unor împrejurări de natura a afecta negativ instituția de credit sau persoana vizată (alte situații decât cele acoperite de obligațiile legale).

De asemenea, în urma achiziției First Bank de către Grupul Intesa Sanpaolo, datele dumneavoastră personale vor fi prelucrate de către acționarul majoritar Intesa Sanpaolo Group și alte societăți din cadrul Grupului Intesa Sanpaolo în scopuri precum, dar fără a se limita la:

- efectuarea raportărilor la nivelul Grupului Intesa Sanpaolo;
- îndeplinirea obligațiilor prevăzute în reglementările relevante ale Grupului, aplicabile Băncii, referitoare la combaterea și prevenirea spălării banilor și a finanțării terorismului, în vederea asigurării unui management prudențial al riscurilor la nivelul Grupului Intesa Sanpaolo;
- realizarea, în maniera prudențială, a supravegherii consolidate asupra entităților din cadrul Grupului Intesa Sanpaolo.

Totodată, datele dvs. vor fi prelucrate pentru realizarea procesului de fuziune prin absorbție care va avea loc între Intesa Sanpaolo Bank România și First Bank. Astfel, First Bank și Intesa Sanpaolo Bank România, în calitate de operatori asociați, vor efectua prelucrările necesare pentru a realiza din punct de vedere legal, tehnic și operational procesul de fuziune și de a asigura administrarea corespunzătoare și în mod continuu a produselor și serviciilor bancare, asigurând continuitatea serviciilor bancare în condiții optime. În acest sens, vor fi efectuate operațiuni de prelucrare a datelor corelative procesului de integrare precum, dar fără a se limita la:

- a) evaluarea procesului de combatere a spălării banilor și finanțării terorismului efectuată pentru fiecare client, în vederea asigurării respectării obligațiilor legale de cunoaștere a clientului și a monitorizării în conformitate cu legislația aplicabilă;
- b) evaluarea raportării interne sau intragrup, inclusiv a rapoartelor transmise autorităților de supraveghere, cum ar fi Banca Națională a României, Oficiul Național de Prevenire și Control al Spălării Banilor, precum și realizarea raportărilor către acționarul principal Intesa Sanpaolo Italia și către Intesa Sanpaolo Bank România;
- c) realizarea activităților de testare în care este necesară confirmarea calității datelor, în vederea pregătirii noilor produse și servicii care urmează să fie oferite clienților în vederea asigurării continuității afacerii;
- d) operațiuni asimilate procesului de migrare a datelor clienților în sistemele și infrastructura Intesa Sanpaolo Bank România, respectiv transferul de date din sistemele și aplicațiile First Bank pentru integrarea tehnică și operațională a datelor clienților;
- e) analiza portofoliului existent de clienți, evaluarea satisfacției clientului în legătură cu fiecare dintre produsele și serviciile detinute și a mecanismului de administrare a potențialilor clienți ai First Bank;
- f) realizarea arhivei și gestionarea acesteia, inclusiv înregistrarea interacțiunilor prin canalele oficiale de comunicare, cu scopul de a furniza dovada cererii/ acordului/ opțiunii cu privire la anumite servicii financiar-bancare, după caz;

- g) analiza și redactarea răspunsurilor în legătură cu solicitările și reclamațiile persoanelor vizate (inclusiv în materie de protecție a datelor, protecția consumatorilor etc.);
- h) gestionarea activităților strategice sau operaționale și asigurarea unui management prudential la nivel de grup.

În vederea realizării scopurilor mai sus menționate, datele cu caracter personal vor fi dezvaluite, cu aplicarea măsurilor tehnice și organizatorice adecvate și respectând principiile de minimizare și limitare la scopurile în discuție, către următoarele categorii de destinatari, parteneri ai First Bank sau Intesa Sanpaolo Bank Romania (după caz) precum, dar fără a se limita la: furnizori de servicii de implementare și mentenanță IT, de consultanță, furnizori de personalizare a instrumentelor de plată, servicii postale și de curierat, servicii de poșta electronică, notari, evaluatori autorizați, furnizori de servicii de arhivare în format fizic și/sau electronic, societăți de asigurare și reasigurare.

În temeiul art.6 alin.1 lit. a) din Regulamentul General privind protecția datelor, respectiv consimțământul persoanei vizate, atunci când este necesar pentru verificările / interogările care stau la baza analizei riscurilor de creditare în cadrul bazelor de date reprezentate de Centrala Riscului de Credit sau alte autorități publice, după caz.

În situația în care nu este exprimat acordul pentru realizarea acestor operațiuni, ele nu vor fi realizate de către Banca.

3. Durata prelucrării datelor cu caracter personal

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

În situația în care cererea de creditare este respinsă, datele dumneavoastră vor fi stocate pentru o perioadă de 5 ani de la data semnării cererii, respectiv pe durata existenței unui alt temei legal justificativ, dacă este cazul.

În situația în care cererea de creditare este acceptată, datele cu caracter personal vor fi stocate până la expirarea unei perioade de 5 ani de la data încetării relației de afaceri cu Banca sau pentru o perioadă de 10 ani de la sfârșitul anului financiar în care s-a operat ultima înregistrare în contabilitate pe baza acestor date, dacă este cazul, respectiv pe durata existenței unui alt temei legal justificativ, dacă este cazul.

Înregistrările video vor fi păstrate pentru o perioadă de maxim 30 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.

4. Destinatarii datelor cu caracter personal

În funcție de serviciile/produsele contractate și de relațiile pe care le aveți cu Banca, după caz, datele dumneavoastră cu caracter personal pot fi transmise către:

- persoana vizată, clientul persoană juridică sau reprezentanții legali sau convenționali ai acestuia;
- reprezentanții Bancii, parteneri contractuali ai Bancii (cum ar fi curieri, notari, avocați, consultanți, contabili, evaluatori autorizați, cenzori și auditori, furnizori de servicii IT, de servicii de arhivare în format fizic și/sau electronic sau alți furnizori de servicii, ținuți de obligația de confidențialitate cu privire la datele transmise);
- alți operatori, cum ar fi: FNGCIMM, Fondul de Garantare a Creditului Rural, AEGRM, Exim Bank, respectiv către alți operatori/operatori asociați astfel cum sunt aceștia reglementați conform prevederilor legale în vigoare;
- autorități de stat, conform competențelor acestora și a legislației aplicabile, cum ar fi: Banca Națională a României, ANAF, Oficiul Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor, Consiliul Concurenței, Autoritatea de Supraveghere Financiară;
- autoritatea judecătorească, autorități publice centrale, autorități publice locale, birouri de credit, birouri executori judecătorești.

De asemenea, datele cu caracter personal ale acționarilor/asociaților și administratorilor se verifică la Registrul Comerțului, precum și în baza de date privată a Keysfin (această bază de date conține informații preluate de la autoritățile publice).

Datele transmise terților vor fi adecvate, pertinente și neexcesive prin raportare la scopul în care au fost colectate și care permite transmiterea către un anumit tert.

5. Transferul Internațional

În vederea îndeplinirii scopurilor mai sus-menționate, este posibil ca Banca să transfere anumite categorii de date cu caracter personal în afara României, în state din cadrul UE/SEE, cât și sau în afara UE/SEE.

Pentru transferurile în afara UE/SEE în state care nu prezintă un nivel de protecție adecvat, Banca își va întemeia transferul datelor cu caracter personal pe baza clauzelor contractuale standard adoptate la nivelul Comisiei Europene sau pe alte garanții recunoscute de lege.

6. Existența unui proces decizional automatizat

În scopul verificării îndeplinirii condițiilor de eligibilitate pentru preofertarea și, după caz, analizarea cererii de credit, Banca prelucrează în baza interesului sau legitim datele personale într-un sistem automat propriu („aplicatia de scoring”). În aplicatia de scoring sunt introduse, pe lângă informații referitoare la clientul persoană juridică, următoarele date cu caracter personal referitoare la persoanele vizate: vârsta, sex, studii, situația locativă, vechimea în firmă, calitatea de proprietar al imobilului în care locuiește. În urma analizării tuturor informațiilor, aplicatia de scoring emite un

scor cu privire la clientul persoana juridica. Scorul astfel calculat determina riscul de credit si probabilitatea de a achita ratele la timp. Pe baza scorului emis de aplicatia de scoring, caruia i se alatura rezultatul verificarii situatiei personale relevante in baze de date publice (ex.: portalul instantelor de judecata, ONRC etc.) si analiza efectuata de angajatii Bancii, Banca stabileste daca sunt indeplinite conditiile de eligibilitate si ia decizia de admitere sau respingere a cererii de credit.

7. Necesitatea prelucrării datelor cu caracter personal

In situatia in care refuzati sa comunicati datele mentionate mai sus, Banca va fi in imposibilitatea de a initia raporturi juridice cu societatea comerciala in care sunteti actionar, asociat sau administrator sau beneficiar real, sau pentru care urma sa aveti calitatea de garant sau fidejutor, intrucat va fi 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 de creditare si/sau de a incheia / derula /executa contractul solicitat de dumneavoastra.

In situatia in care va opuneti prelucrării de date in scopuri ce au la baza interesul legitim al operatorului/operatorilor asociati, va informam ca aceasta optiune va fi analizata si, in functie de situatia particulara a persoanei vizate, veti primi un raspuns conform Regulamentului General privind protectia datelor.

In cazul operatiunilor de prelucrare a datelor intemeiate pe consimtamantul dumneavoastra, mentionam ca lipsa consimtamantului va conduce la nerealizarea operatiunii respective.

8. Drepturile persoanei vizate

In calitate de persoana vizata, aveti drepturile prevazute de art.15-22 din Regulamentul General privind protectia datelor, si anume:

- 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, precum si informatiile prevazute mai sus;
- 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 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 dumneavoastra 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 automatizate, inclusiv profilare: 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 va retrage oricand consimtamantul, in masura in care operatiunea de prelucrare a datelor se bazeaza pe consimtamantul dumneavoastra, in conformitate cu art. 7 alin. 3 din Regulamentul General privind protectia datelor, fara ca retragerea consimtamantului sa afecteze legalitatea operatiunii de prelucrare realizata anterior;
- j. Dreptul de a va 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 drepturilor prevazute la literele a) –i), 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@firstbank.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@firstbank.ro.

In cazul in care veti adresa o solicitare privind exercitarea drepturilor dumneavoastra privind prelucrarea datelor cu caracter personal, Banca va raspunde acestei solicitari, fara intarziere, in termen de cel mult o luna de zile, in conditiile prevazute de Regulamentul General privind protectia datelor.

Banca, in calitate de operator 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 art.25 si art.32 din Regulamentul General privind protectia datelor.

9. Actualizarea Notei de informare

Prezenta Nota de informare privind prelucrarea datelor cu caracter personal este actualizata periodic si este disponibila oricand la adresa www.firstbank.ro si in orice unitate teritoriala a Bancii.

Informatii suplimentare cu privire la prelucrarea datelor cu caracter personal, inclusiv referitoare la prelucrarea datelor dupa aprobarea cererii de creditare, daca este cazul, sunt disponibile in Nota de informare generala privind prelucrarea datelor cu caracter personal, disponibila la adresa www.firstbank.ro, sectiunea Protectia datelor si in orice unitate teritoriala a Bancii.