

Nota de informare privind protectia datelor cu caracter personal

Stimate Client,

Avand in vedere absorbtia Bank Leumi Romania S.A. ("Bank Leumi Romania") de catre First Bank S.A. („First Bank”), ca urmare a aprobarii procesului de preluare aprobat de catre Banca Nationala a Romaniei, pana la data de 01.05.2020, activitatile Bank Leumi Romania vor fi integrate in cele desfasurate de First Bank, iar clientii vor fi migrati in sistemele bancare ale First Bank in conditiile detaliate in Ghidul Clienti Persoane Fizice, comunicat odata cu aceasta Nota de informare.

Pentru a veni in sprijinul dumneavoastra de a crea, fara intarziere, toate conditiile necesare folosirii de catre dumneavoastra a unor servicii si produse bancare de calitate ridicata, corespunzatoare sau similare cu cele detinute in prezent, punandu-va la dispozitie astfel produsele pe care le puteti accesa in cadrul First Bank incepand cu data absorbtiei efective, precum si in scopurile detaliate in sectiunea 2 de mai jos, **va aducem la cunostinta prin prezenta ca datele dumneavoastra cu caracter personal vor fi prelucrate de First Bank S.A., in calitate de operator de date,** dupa cum va vom prezenta in continuare.

Astfel, **First Bank S.A.**, 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 Institutiiilor de Credit sub nr. RB-PJR-40-026/18.02.1999, in calitate de operator de date, va prelucra datele dumneavoastra 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/RGPD), ale Legii nr.190/2018 privind masuri de punere in aplicare a Regulamentului General privind protectia datelor, si ale reglementarilor legale in vigoare.

First Bank va prelucra datele dumneavoastra cu caracter personal cu buna credinta si in realizarea scopurilor mai jos specificate.

Dumneavoastra, in calitate de persoana fizica ale carei date cu caracter personal sunt prelucrate, sunteti desemnata in cele ce urmeaza si prin termenul de "persoana vizata".

1. Datele dumneavoastra cu caracter personal

Datele dumneavoastra puse, astfel, la dispozitia First Bank si pe care First Bank le va prelucra pot varia in functie de produsele si/sau serviciile de care beneficiati sau pe care le accesati, modul in care ati utilizat produsele si serviciile puse la dispozitia dumneavoastra si/sau de canalele de interactiune utilizate.

Astfel, datele cu caracter personal ce pot fi prelucrate sunt, dupa caz, urmatoarele:

- numele si prenumele, cod client, CNP sau NIF, denumire persoana fizica autorizata si CIF;
- copia actului de identitate/pasaport/actului de stare civila si datele aferente acestor documente;
- date referitoare la nationalitate, cetatenie si rezidenta (inclusiv fiscala);
- adresa (domiciliul/ resedinta/adresa de corespondenta);
- data si locul nasterii, sexul, membri de familie, numele mamei inainte de casatorie;
- date de contact (telefonul fix/mobil, fax, e-mail);
- date privind studiile, situatia profesionala, ocupatia, functia, locul de munca, tipul contractului de munca (perioada determinata / nedeterminata), data ultimei angajari, date privind vechimea in munca/vechime in profesie, dupa caz;
- datele bancare, incluzand informatii despre produsele/serviciile financiar bancare detinute, tranzactiile bancare;
- informatii despre veniturile realizate si sursa acestora, situatia locativa si proprietatile (mobiliare sau imobiliare) detinute, dupa caz;

- date privind conduita financiara/lichiditatea, date privind cheltuielile lunare, cheltuielile recurente de natura creditului sau alta natura, istoricul de rambursare al angajamentelor de plata asumate, eventuale litigii cu terti, produse de asigurare detinute sau care urmeaza a fi achizitionate si acoperirile furnizate prin acestea, cheltuielile cu taxele si impozitele, numarul persoanelor aflate in intretinere, dupa caz;
- date referitoare la conflictul de interese identificat;
- date specifice utilizarii produselor si/sau serviciilor bancare care rezulta din modul de functionare al acestora asa cum este descris in contractele specifice incheiate cu Bank Leumi Romania, respectiv ale First Bank in contextul absorbtiei (cum ar fi, numarul cardului bancar, nume utilizator Internet Banking, seria si numarul token-ului alocat, parola de identificare prin telefon pentru realizarea tranzactiilor inregistrate prin apelarea telefonica a Bancii, adresa IP de conectare, dupa caz);
- apartenenta la un grup de clienti, participatia in alte societati, precum si alte date incluse in contractele incheiate cu dumneavoastra sau generate pe parcursul executarii contractului, dupa caz;
- expunere politica, daca este cazul, si functia publica detinuta;
- date privind sanctiuni, daca este cazul;
- date privind beneficiarul real al tranzactiilor;
- semnatura;
- vocea;
- imaginea faciala, in cazul vizitelor la First Bank.

2. Temeiurile legale si scopurile prelucrării datelor cu caracter personal

Datele dumneavoastra cu caracter personal vor fi prelucrate de catre First Bank in vederea indeplinirii intereselor legitime ale First Bank, in exercitarea calitatii legale de actionar al Bank Leumi Romania, precum si pentru a realiza din punct de vedere operational procesul de absorbtie si de a va asigura dumneavoastra, in calitate de client al Bank Leumi Romania si dupa absorbtie, al First Bank produsele si serviciile bancare pe care sa le puteti utiliza, fara intarziere, de la data absorbtiei (01.05.2020), conform art.6 alin.1 lit. f) din RGPD, dupa cum urmeaza:

- a.** evaluarea modului de derulare a relatiei contractuale existente intre dumneavoastra si Bank Leumi Romania, inclusiv a modului de evaluare a eligibilitatii dumneavoastra realizat in vederea acordarii produselor si serviciilor din portofoliul Bank Leumi Romania;
- b.** realizarea analizelor de management al riscului conform legislatiei existente in domeniul financiar – bancar/raportarilor consolidate, precum si planificarea unei dezvoltari strategice, realizarea previziunilor privind dinamica de portofoliu, stabilirea bugetelor, stabilirea elementelor de cost pentru produsele/ serviciile Bancii;
- c.** evaluarea modului in care s-au realizat analizele de cunoastere a clientelei, analizele de risc, respectiv de raportare a tranzactiilor suspecte potrivit legislatiei in vigoare in domeniul prevenirii spalarii banilor si finantarii terorismului;
- d.** evaluarea modului de raportare catre institutii de stat competente, cum ar fi ANAF, BNR, ONPCSB, ANABI;
- e.** evaluarea procesului de recuperare a eventualelor debite (creante restante) inregistrate pe parcursul derularii contractului cu Bank Leumi Romania, dupa caz;
- f.** evaluarea si realizarea raportarilor (inclusiv a oricaror rapoarte de risc) in cadrul Bank Leumi Romania si/sau First Bank, in cadrul Grupului First Bank, catre B.N.R, catre auditorul extern independent al First Bank sau Bank Leumi Romania, catre Fondul de Garantare a Depozitelor in sistemul bancar ce pot cuprinde date privind persoana, activitatea, afacerea sau relatiile de afaceri sau cu persoanele din cadrul aceluasi grup de clienti care constituie sau pot constitui un singur risc, respectiv cu privire la tranzactiile contului/conturilor deschise la Bank Leumi Romania/First Bank;
- g.** evaluarea modului de realizare a raportarilor F.A.T.C.A. si a realizarii acestora, daca este cazul, in situatia in care sunteti cetatean al S.U.A, precum si pentru evaluarea si realizarea raportarilor CRS (Common Reporting Standard) pentru combaterea evaziunii fiscale in conformitate cu legislatia aplicabila;
- h.** monitorizarea satisfactiei clientului si a calitatii serviciilor si produselor achizitionate;
- i.** efectuarea de analize interne (incluzand analize statistice)/studii de piata, atat cu privire la produse/ servicii, cat si cu privire la portofoliul de clienti, realizarea unor profile/ segmente/ tipologii in vederea prezentarii in mod adecvat a celor mai potrivite produse/ servicii;

- j.** evaluarea si intocmirea raspunsurilor la sesizarile/reclamatii formulate;
- k.** interogarea Biroului de Credit, in realizarea conditiilor de creditare, in situatia in care ati solicitat Bancii acordarea unei finantari/creditari sau notificarea catre Biroul de Credit in cazul in care nu respectati termenele de plata a ratelor de creditare;
- l.** pentru realizarea raportarilor in cadrul actionariatului First Bank/Bank Leumi Romania;
- m.** monitorizarea tranzactiilor pentru prevenirea fraudelor si investigarea retragerilor de la bancomat potential frauduloase;
- n.** 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;
- o.** realizarea arhivei si gestionarea acesteia, precum si 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.
- p.** incheierea si gestionarea unor contracte de finantare sau cesiuni de creante;
- r.** asigurarea unui nivel ridicat de securitate atat la nivelul sistemelor informatice, cat si in cadrul locatiilor fizice (de ex: unitati teritoriale, centre regionale/ de afaceri, sediul central), precum si prin supravegherea video, in cazul in care vizitati sediile operatorilor de date;
- s.** pentru constatarea sau apararea drepturilor sale in fata instantei de judecata sau prin apelare la un executor judecatoresc, dupa caz, conform legislatiei aplicabile;
- t.** in scopuri statistice.

Datele dumneavoastra cu caracter personal vor fi prelucrate de catre First Bank pentru a lua toate demersurile necesare pentru realizarea evaluarii produselor si serviciilor bancare de care puteti beneficia in continuare si de a pregati documentele contractuale necesare, inclusiv de emitere si livrare a cardurilor bancare, pentru a putea sa utilizati, fara intarziere, serviciile si produsele noastre dupa absorbtia Bank Leumi Romania de catre First Bank.

Astfel, dupa caz, First Bank va prelucra datele dumneavoastra cu caracter personal conform articolului 6 alin. 1) litera b) din RGPD, pentru efectuarea altor operatiuni necesare incheierii si executarii contractului/elor incheiat/e cu dumneavoastra, astfel cum au fost dezvoltate si in *Ghidul Clienti Persoane Fizice*, inclusiv in Anexa 1) a acestuia denumita *Conditii generale de afaceri ale bancii*, cum ar fi:

- a.** furnizarea produselor si/sau serviciilor cele mai potrivite situatiei dumneavoastra particulare, actualizarea prevederilor contractuale cu serviciile si produsele bancare disponibile dupa realizarea procesului de integrare, cat si pentru a putea executa ulterior instructiunile dumneavoastra legate de modul de functionare al respectivelor produse/servicii (ex. procesare incasari/plati/alte tipuri de operatiuni cu specificitatile canalului tranzactional utilizat – ghiseu, internet/mobile banking, telefon, echipamente specifice de tip ATM/MFM);
- b.** efectuare schimburi valutare, realizare operatiuni cu carduri, derulare tranzactii specifice produselor/servitiilor de trezorerie/piata de capital/fonduri mutuale/custodie etc.);
- c.** furnizarea de informatii referitoare la tipul si valoarea facilitatilor de creditare/leasing pe care Banca vi le poate pune la dispozitie;
- d.** analizarea solicitarilor de finantare si ofertarea de credit, la cererea dumneavoastra;
- e.** determinarea riscului pe care Banca si l-ar asuma prin acordarea finantarii / incheierea tranzactiei de dare in plata;
- f.** realizarea si reconcilierea tranzactiilor prin sistemul Western Union, vanzarea – cumpararea de aur;
- g.** prestarea serviciilor financiar bancare (de ex. acreditive import-export, incasso);
- h.** prestarea de servicii in favoarea persoanelor juridice (de ex. deschidere cont curent, produse si servicii de cont curent, internet banking, carduri, produse de economisire, produse de creditare, etc.), garantarea prin fonduri de garantare;
- i.** monitorizarea indeplinirii obligatiilor contractuale, notificarea dumneavoastra cu privire la contractele incheiate (ex. modificare/completare caracteristici/ costuri/ functionalitati/ beneficii produse/ servicii, informatii despre rate scadente/restante, prime de asigurare datorate, emitere facturi leasing, monitorizare garantii, etc.), luarea masurilor care se impun ca urmare a nerespectarii respectivelor obligatii contractuale (ex. colectarea de debite/ recuperare creante/ declararea scadentei

anticipate, raportarea datelor negative catre sisteme de evidenta de tipul birourilor de credit, precum si activitati premergatoare acestora, executari silite a sumelor datorate precum si a administrarii popriilor si sechestrelor, raportarea catre autoritati, etc.);

j. realizarea anumitor modificari, conform solicitarii dumneavoastra, ale contractelor incheiate (ex. restructurari, conversii ale facilitatilor de creditare, refinantare, prelungirea duratei de creditare, amanarea platii, majorare/diminuare depozite, angajamente / conventii de plata incheiate in procedura de recuperare pe cale amiabila/ legala etc.);

k. raportarea si transmiterea informatiilor/documentelor necesare la fondurile de garantare (ex. FNGCIMM, FGDB);

l. intermedierea incheierii, monitorizarii si administrarii ulterioare a contractelor de asigurare, dupa caz.

Mentionam, de asemenea, ca datele dumneavoastra cu caracter personal vor fi prelucrate de catre First Bank si in vederea indeplinirii obligatiilor sale legale conform articolului 6 alin.1) litera c) din RGPD, cum ar fi:

a. aplicarea masurilor de cunoastere a clientelei, de raportare a riscurilor sau catre anumite autoritati de stat, respectiv pentru realizarea raportarilor internationale (ex. FATCA, daca sunteti cetatean american);

b. aplicarea masurilor de prevenirea a spalarii banilor si finantarii terorismului;

c. aplicarea masurilor de prevenire si analiza a cazurilor posibile de frauda;

d. realizarea activitatilor de administrare a registrelor interne;

e. realizarea auditurilor interne sau externe;

f. arhivarea a documentelor;

g. aplicarea masurilor de conformarea cu cerintele prudentiale aplicabile institutiilor de credit, aferente serviciilor contractate de catre dumneavoastra.

Fata de faptul ca First Bank are obligatia de a mentine datele dumneavoastra in conditii de securitate adecvate, acestea vor fi prelucrate si in contextul implementarii de catre banca a unor masuri de securitate a sistemelor sale informatice precum si in cadrul proceselor de stocare a bazelor de date in tara sau in EU, dupa caz, de testare, proiectare, dezvoltare si utilizare a sistemele informatice existente sau a unora noi si in realizarea serviciile IT necesare derularii activitatii sale financiar- bancare, inclusiv de creare a copiilor de siguranta a bazelor sale de date si de aplicare a masurilor de asigurare a continuitatii afacerii.

In situatia in care datele dumneavoastra cu caracter personal se vor prelucra de catre First Bank in temeiul articolului 6 alin. 1) litera a) din RGPD, respectiv consimtamantul dumneavoastra, acesta vi se va solicita printr-un document separat sau printr-un alt mijloc legal de exprimare a sa, exceptand situatia in care v-ati dat deja consimtamantul in acest sens.

3. Durata prelucrării datelor cu caracter personal

Prelucrarea (inclusiv stocarea) datelor cu caracter personal pentru scopurile mai sus mentionate se va realiza de catre First Bank cat timp este necesar pentru indeplinirea scopurilor pentru care au fost colectate, cu respectarea prevederilor legale aplicabile in materie, respectiv pe durata de timp cat First Bank va detine calitatea de actionar al Bank Leumi Romania. Astfel, prelucrarea se va putea realiza atat pana la momentul absorbtiei, cat si dupa aceasta, cu respectarea legislatiei in vigoare aplicabile.

In acest sens, in legatura cu calitatea dumneavoastra de client al Bank Leumi Romania si, respectiv al First Bank, datele dumneavoastra vor fi stocate pe o perioada de minim 5 ani, dupa incheierea relatiei contractuale. Totodata, conform legislatiei aplicabile in domeniul contabilitatii, datele dumneavoastra mentionate in documente justificativ contabile vor fi arhivate pe o perioada de 10 ani de incheierea exercitiului financiar in care s-a realizat ultimul document financiar in legatura cu produsele / serviciile achizitionate de la Bank Leumi Romania/First Bank sau, dupa caz, pe durata existentei unui alt temei legal justificativ.

Datele ce fac obiectul supravegherii video in spatiile operatorilor de date sunt stocate pe o durata de maxim 30 de zile de la data realizarii lor.

Va informam ca, totodata, datele dumneavoastra cu caracter personal pot fi prelucrate si pe durata existentei unei obligatii legale pentru pastrarea datelor dumneavoastra, respectiv pe durata de existenta a unui alt temei justificativ legal.

4. Destinatarul datelor / Transmiterea datelor pentru indeplinirea scopurilor de prelucrare de catre First Bank

4.1 Datele dumneavoastra cu caracter personal vor putea fi transmise de catre First Bank urmatoarelor destinatari:

- a.** persoanelor vizate, reprezentantilor acestora, titularilor principali ai cardurilor, dupa caz, reprezentantilor First Bank, altor companii din acelasi grup cu First Bank, partenerilor contractuali (cum ar fi, agentii de colectare a debitelor/ recuperare a creantelor si agenti de teren, curieri, notari, avocati, consultanti, contabili, evaluatori autorizati, cenzori si auditori, furnizori de servicii IT, de servicii de arhivare in format fizic si/sau electronic sau alti furnizori de servicii, tinuti de obligatia de confidentialitate cu privire la datele transmise);
- b.** societati de asigurare si reasigurare, societati de procesare plati inter-bancare, productia si personalizarea instrumentelor de plata, servicii tehnice de facilitare a platilor (e.g., Visa si Mastercard);
- c.** furnizori de servicii de cercetare de piata, de transmitere a comunicariilor de marketing;
- d.** entitati cu care Banca a incheiat contracte de finantare sau cesiuni de creante;
- e.** Biroul de Credit S.A., FNGCIMM, Fondul de Garantare a Creditului Rural, Centrala Riscului de Credit (constituata in cadrul BNR), Centrala Incidentelor de Plati (constituata in cadrul BNR);
- f.** autoritatea judecatoreasca, autoritati publice centrale, autoritati publice locale, birouri de credit, birouri executori judecatoresti.

De asemenea, aceste date cu caracter personal vor putea fi dezvaluite catre autoritatile de stat conform competentelor acestora si legislatiei aplicabile, cum ar fi Banca Nationala a Romaniei, ANAF, Oficiului National de Prevenire si Combatere a Spalarii Banilor.

Datele furnizate pot fi transferate catre entitati din Uniunea Europeana/EEA. In situatia in care datele urmeaza sa fie transmise catre un tert sau organizatie internationala din afara UE/EEA, vor fi avute in vedere informatiile din sectiunea "Transfer International". De asemenea, in cazul in care datele urmeaza sa fie transferate International catre alti terti sau organizatii internationale in afara UE/EEA, se vor aplica garantiile prevazute de art. 44-49 din RGPD.

Operatori asociati: Va informam, totodata, asupra faptului ca First Bank si Bank Leumi Romania au calitatea de operatori de date asociati pentru operatiunile de prelucrare a datelor cu caracter personal necesare realizarii procesului de absorbtie, ambii operatori de date asigurandu-va exercitarea drepturilor privind protectia datelor, conform sectiunii 7 de mai jos.

4.2 Biroul de Credit

In situatia in care ati contractat un credit, Biroul de Credit are calitate de operator asociat, pentru operatiunile de prelucrare a datelor dumneavoastra cu caracter personal realizate in baza de date gestionata de acesta. Biroul de Credit SA este entitatea de drept privat care administreaza Sistemul Biroului de Credit, in care sunt prelucrate datele cu caracter personal in legatura cu activitatea de creditare desfasurata de Participanti. Participantii la Sistemul Biroului de Credit sunt institutii de credit, institutii financiare nebancare, societati de asigurari si societati de recuperare creante, care au semnat un Contract de Participare cu Biroul de Credit.

Scopul prelucrării și temeiul juridic al prelucrării - First Bank și Biroul de Credit prelucrează datele dvs. personale în baza interesului legitim al participanților și al Biroului de Credit prevăzut de articolul 6 alineat 1) litera f) din RGPD, respectiv pentru desfasurarea unei activitati de creditare responsabile, în condițiile protejării, facilitării accesului la creditare și prevenirii îndatorării excesive a persoanelor vizate, respectării cadrului legal referitor la evaluarea bonității și la reducerea riscului de credit, precum și prevenirii utilizării sistemului financiar-bancar pentru desfasurarea unor activități contrare

legii. First Bank are obligatia, conform reglementarilor legale in vigoare, sa evalueze capacitatea dvs. de rambursare a creditului, inainte de incheierea unui contract de credit si pe parcursul derularii acestuia. In acest scop, First Bank prelucreaza informatiile mai jos mentionate, inregistrate pe numele dvs. in evidentele proprii si le transmite catre Biroul de Credit in vederea prelucrarii de catre aceasta si a consultarii acestora de catre oricare participant, in scopul initierii sau derularii unei relatii de creditare, precum si asigurarii produselor de tip credit.

Categorii de date cu caracter personal prelucrate in Sistemul Biroului de Credit sunt urmatoarele:

a) datele dumneavoastra de identificare: numele, prenumele, codul numeric personal, sau CUI pentru persoane fizice autorizate sau CIF pentru persoanele fizice care desfasoara profesii liberale sau cod de tara si serie/numar pasaport pentru persoanele nerezidente, adresa de domiciliu/resedinta, numarul de telefon, data nasterii,;

b) date referitoare la angajator: numele si adresa angajatorului, data inscrierii acestei informatii, CUI;

c) date referitoare la produsele de tip credit solicitate/acordate: tipul si denumirea Participantului, tipul de produs, starea produsului/contului, data acordarii, durata contului, sumele acordate, sumele datorate, data actualizarii, valuta, frecventa platilor, suma platita, rata lunara, sumele restante, , numarul de zile de intarziere, data primei restante, categoria de intarziere, data ultimei plati;

d) date referitoare la evenimente care apar in perioada de derulare a produsului de tip credit, cum ar fi cele referitoare la restructurarea/refinantarea, darea in plata, cesiunea contractului de credit, cesiunea creantei;

e) date referitoare la relatiile cu alte conturi: informatii referitoare la produse de tip credit la care persoana vizata are calitatea de debitor si/sau garant;

f) date referitoare la insolventa: informatii referitoare la persoanele vizate fata de care s-a deschis o procedura de insolventa;

g) numarul de interogari: indica numarul de Rapoarte de Credit eliberate de Biroul de Credit, la solicitarea unuia sau mai multor Participanti;

In procesul de analiza a cererii dvs. de credit, First Bank va solicita Biroului de Credit eliberarea unui Raport de Credit, cu sau fara FICO Score, pentru a verifica daca va incadrati in gradul de indatorare stabilit prin lege si daca aveti capacitatea de a rambursa creditul. Pentru obtinerea Raportului de Credit, First Bank va transmite la Biroul de Credit datele dumneavoastra cu caracter personal, respectiv numele, prenumele si codul numeric personal sau, dupa caz, alt numar de identificare nationala.

Ulterior acordarii creditului, First Bank va transmite la Biroul de Credit datele dvs. personale prevazute la punctele a)- f) de mai sus. Aceste informatii sunt puse in comun cu ceilalti Participanti la Birou de Credit, in cadrul sistemului Biroului de Credit, si sunt utilizate in scopul mai sus mentionat.

Capacitatea dvs. de a rambursa datoriile la scadenta poate fi verificata periodic, ulterior acordarii creditului, inclusiv prin obtinerea de Rapoarte de Credit sau prin utilizarea Serviciului Alerte¹.

In cazul in care, in perioada de derulare a creditului acordat, veti intarzia la plata ratelor mai mult de 30 de zile calendaristice de la data scadentei, First Bank va transmite la Biroul de Credit informatii referitoare la sumele restante, categoria de intarziere, data primei restante si/sau, dupa caz, informatii referitoare la deschiderea procedurii de dare in plata, numai dupa notificarea dvs., cu cel putin 15 zile calendaristice inainte, realizata in scris, prin telefon, SMS, email sau prin alt mijloc de comunicare electronica.

FICO® Score de la Biroul de Credit - Datele cu caracter personal prevazute mai sus pot fi prelucrate de catre Biroul de Credit, inclusiv pentru a calcula, la solicitarea Participantilor, FICO® Score de la Biroul de Credit. First Bank. utilizeaza FICO® Score de la Biroul de Credit in scopul reducerii riscului de credit asociat unui debitor/potential debitor. FICO® Score de la Biroul de Credit este un numar cuprins intre 300 si 850, obtinut in urma procesului statistic care prelucreaza informatiile inregistrate de Participanti in Sistemul Biroului de Credit si indica probabilitatea ca persoana vizata sa-si plateasca in viitor ratele la timp. Principalele cauze care au determinat scaderea FICO® Score de la Biroul de Credit sunt afisate sub forma codurilor-motiv. FICO® Score de la Biroul de Credit ia in calcul urmatoarele elemente ce confera predictibilitate: istoricul de plata, datoria curenta, durata contului/conturilor de credit (numarul mediu de luni de la acordarea creditelor), cererea de noi credite (numarul de interogari si creditele acordate in ultimele 6 luni), mix-ul de credit (tipuri de credite acordate), varsta persoanei vizate. Influenta acestor elemente asupra valorii FICO® Score de la Biroul de Credit poate varia in functie de informatiile inregistrate la Biroul de Credit pentru fiecare persoana vizata.

FICO® Score de la Biroul de Credit reprezinta un instrument de analiza cu grad ridicat de predictibilitate care, alaturat datelor din Raportul de Credit si informatiilor obtinute de Participanti din

alte surse, concura la evaluarea corecta a bonitatii persoanei vizate in vederea incheierii/derularii contractului de credit.

Destinatarii datelor - Datele cu caracter personal inregistrate in Sistemul Biroului de Credit sunt dezvaluite participantilor, la cerere, in scopul mai sus mentionat.

Perioada de stocare - Datele cu caracter personal sunt stocate la Biroul de Credit si dezvaluite Participantilor timp de 4 ani de la data actualizarii, cu exceptia datelor solicitantilor de credit care au renuntat la cererea de credit sau carora nu li s-a acordat creditul, care sunt stocate si dezvaluite Participantilor pentru o perioada de 6 luni

Existenta unui proces decizional automatizat - Atat FICO® Score, cat si informatiile furnizate de Biroul de Credit sunt utilizate de First Bank pentru determinarea riscului pe care si l-ar asuma prin acordarea finantarii pe care o solicitati, fara a fi insa unicele elemente care sa determine luarea unei decizii.

Drepturile persoanelor vizate - Va puteti exercita drepturile cu privire la prelucrarea datelor dumneavoastra prin intermediul Biroului de Credit, atat prin contactarea First Bank la adresa mentionata mai jos, cat si prin contactarea Biroului de Credit la adresa Bucuresti, str. Sfanta Vineri, nr. 29, etaj 4, sector 3 sau la adresa de Internet <https://www.birouldecredit.ro>). Datele de contact ale responsabilului cu protectia datelor ale Biroului de Credit sunt rpd@birouldecredit.ro. In plus, mentionam faptul ca aveti dreptul de a obtine, la cerere, la momentul comunicarii deciziei de creditare, o copie a Raportului de Credit emis de Biroul de Credit, care a fost utilizat de catre First Bank S.A. in analiza cererii de credit.

4.3 Centrala Riscului de Credit („CRC”)

First Bank si Centrala Riscului de Credit, structura aflata in subordinea Bancii Nationale a Romaniei, cu sediul in Bucuresti, Str. Lipscani, nr.25, sector 3, prelucreaza datele dumneavoastra cu caracter personal, in calitate de operatori asociati, in urmatoarele scopuri:

- a) evaluarea solvabilitatii, reducerii riscului la creditare si determinarii gradului de indatorare a debitorilor persoane fizice, conform art. 6 alineat 1), litera a) din RGPD;
- b) initierea sau derularea relatiilor contractuale specifice activitatii bancare a First Bank, conform art. 6 alineat 1), litera b) din RGPD;
- c) indeplinirii obligatiilor legale ce ii revin First Bank privind administrarea riscurilor, evaluarea capacitatii clientului de rambursare a creditului potrivit obligatiilor contractuale conform art. 6 alineat 1), litera c) din RGPD.

Datele cu caracter personal prelucrate de catre First Bank si CRC in scopurile mai sus mentionate sunt urmatoarele:

- a) date de identificare: numele si prenumele, codul numeric personal/codul tarii;
- b) date privind situatia riscului global si situatia creditelor restante;
- c) date privind suma creditata

Datele prelucrate prin CRC se vor stoca pe o durata de 7 ani de la data primirii acestora de catre First Bank S.A., conform prevederilor legale. In baza de date a CRC datele sunt stocate pe o perioada de sapte ani de la data inscrierii.

Va puteti exercita drepturile cu privire la prelucrarea datelor dumneavoastra prin intermediul CRC, atat prin contactarea First Bank la adresa mentionata mai jos, cat si prin contactarea CRC la adresa Str. Lipscani nr. 25, cod 030031, sector 3, Bucuresti sau la adresa de Internet [https://www.bnr.ro/Centrala-Riscului-de-Credit-\(CRC\)--2107.aspx](https://www.bnr.ro/Centrala-Riscului-de-Credit-(CRC)--2107.aspx)). Responsabilul cu protectia datelor desemnat la nivelul Bancii Nationale a Romaniei poate fi contactat la urmatoarea adresa de e-mail: datapersonale@bnro.ro

5. Transferul International

In vederea indeplinirii scopurilor mai sus-mentionate, este posibil ca First Bank sa transfere anumite categorii de date cu caracter personal in afara Romaniei, in state din cadrul UE/ SEE, cat si in afara UE/SEE, inclusiv catre Statele Unite ale Americii, in mod special, in considerarea calitatii actionarului First Bank, si anume JC Flowers sau in cazul in care sunteti cetatean al SUA.

Pentru transferurile in afara UE/SEE, First Bank isi va intemeia transferul datelor cu caracter personal pe baza clauzelor contractuale standard adoptate la nivelul Comisiei Europene sau alte garantii recunoscute de lege.

Pentru transferul international de date in Statele Unite ale Americii, mentionam ca exista Decizia Comisiei Europene din 12 iulie 2016, emisa in temeiul Directivei 95/46/CE a Parlamentului European si a Consiliului, privind caracterul adecvat al protectiei oferite de Scutul de confidentialitate UE-SUA. Orice transfer de date catre Statele Unite ale Americii va fi efectuat cu respectarea principiului minimizarii datelor.

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

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

6. Necesitatea prelucrării datelor dumneavoastra

Datele dumneavoastra sunt necesar a fi prelucrate pentru realizarea de catre First Bank a analizelor si activitatilor sale, in legatura cu calitatea sa de actionar al Bank Leumi Romania si, ulterior, de furnizor de servicii financiare, respectiv pentru raportarile consolidate si analizele prevazute de reglementarile aplicabile in domeniul financiar – bancar privind cunoasterea clientelei, a cerintele prudentiale aplicabile, dar si a gestionarii relatiei contractuale si imbunatatirii continue a serviciilor si produselor bancare, prin eficientizarea proceselor operationale, inclusiv de realizare a proceselor de organizare a activitatii celor doua banci, inclusiv a procesului de absorbtie a Bank Leumi Romania de catre actualul sau actionar majoritar si pentru a fi in masura sa va acorde, fara intarziere, serviciile si produsele bancare de care veti putea sa beneficiati de la data absorbtiei.

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

7. Drepturile persoanei vizate

In calitate de persoana vizata, aveti drepturile prevazute de art.13-22 din RGPD si anume:

- a. Dreptul la informare:** dreptul de a fi informat cu privire la elementele prevazute de art. 13 RGPD,
- 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 o copie a acestor date conform art. 15 RGPD;
- c. Dreptul la rectificare:** dreptul de a obtine rectificarea datelor inexacte care va privesc, precum si completarea datelor incomplete conform art. 16 RGPD;
- d. Dreptul la stergerea datelor („dreptul de a fi uitat”):** dreptul de a obtine, in masura in care sunt indeplinite conditiile legale prevazute de art. 17 RGPD, 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 prevazute de art. 18 RGPD, 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 altui operator de date, in masura in care sunt indeplinite conditiile legale prevazute de art. 20 RGPD;

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 bazate pe interesul legitim sau interesul public, in masura in care sunt indeplinite conditiile legale prevazute de art. 21 RGPD;

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 conform art. 22 RGPD;

i. Dreptul de a va retrage oricand consimtamantul, fara sa fie afectata legalitatea operatiunii de prelucrare a datelor anterior retragerii sale, in masura in care operatiunea de prelucrare a datelor se bazeaza pe consimtamantul dumneavoastra, in conformitate cu articolul 7 alin. 3) RGPD;

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 acestor drepturi, va puteti adresa cu o cerere scrisa, datata si semnata, transmisa dupa cum urmeaza:

- Bank Leumi Romania, la adresa Bdul Aviatorilor nr. 45, sector 1, Bucuresti sau pe email info-leumi@firstbank.ro; sau
- First Bank, la adresa Sos. Nicolae Titulescu nr. 29-31, sector 1, Bucuresti sau pe email info-leumi@firstbank.ro.

De asemenea, va comunicam **datele de contact ale Responsabililor cu protectia datelor:**

- Bank Leumi Romania, adresa postala Bdul Aviatorilor nr. 45, sector 1, Bucuresti si adresa de email dpo@leumi.ro.
- First Bank, adresa postala sos. Nicolae Titulescu nr. 29-31, sector 1, Bucuresti si adresa de email dpo@firstbank.ro.

Pentru exercitarea drepturilor aferente prelucrarii datelor dumneavoastra prin intermediul Biroului de Credit si CRC va puteti adresa si acestor institutii, la adresele mentionate la pct. 4.2 si 4.3 de mai sus.

Dupa data absorbtiei integrale, va puteti exercita aceste drepturi, in aceleasi modalitati, exclusiv folosind datele de contact ale operatorului First Bank, mentionate mai sus.

In cazul in care veti adresa o solicitare privind exercitarea drepturilor dumneavoastra privind protectia datelor cu caracter personal, veti primi raspuns fara intarziere, in termen de cel mult o luna de zile, in conditiile prevazute de Regulamentul General privind protectia datelor.

In cazul in care doriti sa va adresati cu o cerere privind exercitarea drepturilor dumneavoastra privind protectia datelor in legatura cu operatiunile de prelucrare a datelor realizate prin Biroul de Credit sau Centrala Riscului de Credit, va rugam sa aveti in vedere datele de contact mentionate la sectiunea 4 a prezentei Note de informare.

Totodata, va reamintim ca Nota de informare privind prelucrarea datelor cu caracter personal ale clientilor Bank Leumi Romania este disponibila si online la adresa <https://www.leumi.ro>, sectiunea Protectia datelor. Notele de informare privind prelucrarea datelor cu caracter personal de catre First Bank pot fi gasite pe pagina de internet a bancii la adresa www.firstbank.ro, sectiunea Protectia datelor.

Va stam la dispozitie pentru orice eventuale informatii suplimentare.

Cu stima,