

## **Protectia datelor personale ale persoanelor fizice**

MKB Romexterra Bank SA este inregistrata in Registrul de evidenta a prelucrarilor de date cu caracter personal sub nr. 1872.

In conformitate cu prevederile Legii nr. 677/2001 pentru protectia persoanelor cu privire la prelucrarea datelor cu caracter personal si libera circulatie a acestor date si ale Legii nr. 506/2004 privind prelucrarea datelor cu caracter personal si protectia vietii private in sectorul comunicatiilor electronice modificate si completate, MKB Romexterra Bank SA are obligatia de a administra in conditii de siguranta si numai pentru scopurile specificate, datele personale care ii sunt furnizate despre persoanele fizice mentionate mai jos.

MKB Romexterra Bank SA prelucreaza in conditiile legii, datele urmatoarelor persoane fizice: clienti sau potentiali clienti, consumatori sau potentiali consumatori, debitori, membrii familiei persoanei vizate, in vederea prestarii serviciilor financiar-bancare pentru realizarea obiectului de activitate principal, respectiv: gestiune economico-financiara, resurse umane, reclama marketing si publicitate, taxe si impozite, rapoarte de credit, colectare debite/recuperare creante, prevenirea fraudelor, monitorizarea accesului/persoanelor in spatii publice/private, securitatea persoanelor si a spatiilor publice/private, servicii pe internet, efectuare de tranzactii cu bunuri mobile si imobile in executarea creantelor bancii, monitorizare video, evidenta executarilor silite si litigiilor, prevenirea spalarii banilor, finantarii actelor de terorism si cunoasterea clientelei, evaluarea bunurilor mobile si imobile in vederea garantarii unui credit bancar, intocmirea/verificarea studiilor de fezabilitate si planurilor de afaceri pentru investitii, si supravegherea pe baza consolidata, prevenirea spalarii banilor, finantarii actelor de terorism, cunoasterea clientelei, marketing si publicitate.

Persoanele fizice sunt obligate sa furnizeze datele, in conditiile prevazute anterior, acestea fiind necesare in vederea derularii/initierii de raporturi juridice. In cazul refuzului de a furniza aceste date, banca refuza initierea de raporturi juridice, intrucat este in imposibilitatea de a respecta cerintele reglementarilor speciale in domeniul bancar privind cunoasterea clientelei.

Pentru marketing si publicitate, persoanele fizice isi pot da acordul pentru prelucrarea datelor personale sau pot refuza, refuzul prelucrarii datelor in acest scop putand determina fie neparticiparea la promotiile organizate de Banca, fie netransmiterea informatiilor despre alte produse ale sale sau ale partenerilor sai in scop publicitar. Daca persoanele fizice si-au dat acordul pentru prelucrarea datelor in scop de marketing si publicitate au dreptul sa solicite confirmarea de catre banca a prelucrarii sau nu a datelor personale, precum si excluderea ulterioara din baza de date a bancii constituita in acest scop.

Banca se obliga sa modifice, completeze, rectifice, actualizeze, stearga sau sa transforme in date anonime, in mod gratuit, datele a caror prelucrare nu este conforma cu prevederile Legii pentru protectia persoanelor cu privire la prelucrarea datelor cu caracter personal si libera circulatie a acestor date.

Informatiile inregistrate sunt destinate utilizarii de catre operator si sunt comunicate numai catre: persoana vizata, reprezentantii legali ai persoanei vizate, angajati ai operatorului, reprezentantul operatorului, alte persoane fizice/juridice care prelucreaza datele personale in numele operatorului, cu exceptia imputernicitului, partenerii contractuali ai operatorului, alte companii din acelasi grup cu operatorul, autoritate judecatoreasca, autoritati publice centrale, politie, societati bancare, birouri de credit, agentii de colectare a debitelor/recuperare a creantelor, societati de asigurare/reasigurare, BNR, Societati de decontare/compensare, Fonduri de garantare si alte institutii abilitate de lege sa solicite informatii, AEGRM, ONPCSB, CNVM, Comisia de Supraveghere Pensii Private, Societati de

administrare a investițiilor, Societăți de servicii de investiții financiare, emitenti Bursa de Valori București, Depozitarul Central, Registre Independente, Case de Compensare, organe de urmărire penală și alte instituții abilitate de lege să solicite informații, orice solicitant conform Legii nr.31/1990, alte persoane fizice sau juridice care prelucrează datele în numele operatorului, cu excepția imputernicului, mass-media.

Conform Legii nr. 677/2001, persoanele fizice beneficiază de dreptul de acces, de intervenție și modificare asupra datelor, dreptul de a nu fi supus unei decizii individuale și dreptul de a se adresa justiției. De asemenea, au dreptul să se opună prelucrării datelor personale care îi privesc și să solicite ștergerea datelor, cu excepția situațiilor prevăzute de lege când prelucrarea de către banca a datelor este obligatorie.

Pentru exercitarea acestor drepturi, se poate formula o cerere scrisă, datată și semnată la orice unitate teritorială a băncii sau cererea poate fi adresată direct la sediul din Millennium Business Center etaj 11-13, str. Armand Calinescu nr. 2-4, sector 2, București, Direcția Juridică, Compartimentul de Conformitate.

### **Transferul de date personale ale clienților persoane fizice prin SWIFT:**

Utilizarea serviciilor acordate prin SWIFT (Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication) presupune un transfer de date personale de pe teritoriul unui stat membru al Uniunii Europene (România) către centrele operaționale ale SWIFT din Statele Unite ale Americii sau din Belgia. Centrul operațional SWIFT din S.U.A. (centrul principal - detinatorul unei baze de date centralizate) se supune legislației americane, iar Departamentul Trezoreriei din S.U.A. are dreptul de a solicita acces la datele personale stocate în centrul operațional SWIFT, în scop specific, respectiv numai pentru prevenirea spălării banilor și luptei împotriva finanțării acțiunilor teroriste.

Conform protocolului încheiat între Departamentul de comerț al SUA și Comisia Europeană, compania SWIFT a aderat la principiile Safe Harbor, prin urmare transferurile de date cu caracter personal către Statele Unite ale Americii sunt efectuate în baza acestor principii, prin care se garantează un nivel adecvat de protecție al datelor cu caracter personal transferate în centrul sau operațional din SUA. Opinia nr.10/2006 privind prelucrarea datelor personale de către SWIFT, emisă la data de 22 noiembrie 2006 de Grupul de Lucru art.29 de la Bruxelles, care funcționează cu rol consultativ pe lângă Comisia Europeană și reunește autoritățile de supraveghere din statele Uniunii Europene converge în același sens.

Prelucrarea datelor cu caracter personal, în cadrul tranzacțiilor efectuate prin intermediul SWIFT presupune și obligația operatorului MKB Romexterra Bank SA de a realiza informarea persoanelor vizate (persoanele ale căror date sunt prelucrate și transferate în S.U.A.) cu privire la transferul de date în străinătate. Datele prelucrate și transferate în străinătate cu ocazia tranzacțiilor efectuate prin intermediul SWIFT sunt următoarele: nume, prenume ordonator și nume, prenume beneficiar, nr. cont IBAN, scop transfer. Perioada de stocarea a datelor personale este determinată de normele legale aplicabile instituțiilor de credit.

Drepturile persoanelor vizate, în contextul transferurilor internaționale de fonduri prin intermediul SWIFT, conform Legii nr. 677/2001 pentru protecția persoanelor cu privire la prelucrarea datelor cu caracter personal și libera circulație a acestor date sunt: dreptul de acces și dreptul de a modifica datele.

Pentru orice alte informații în legătură cu acest subiect vă rugăm să ne contactați la InfoCenter tel: 0800.410.310 – serviciu gratuit în rețeaua Romtelecom și RDS - sau să vă adresați prin e-mail la: [info@romexterra.ro](mailto:info@romexterra.ro)