

Extras din Conditii Generale de Afaceri ale Nexent Bank N.V. Amsterdam Sucursala Bucuresti aplicabile
PERSOANELOR JURIDICE SI ENTITATILOR ASIMILATE - versiunea iulie 2025

1.6. Informare cu privire la prelucrarea datelor cu caracter personal

Informatiile cu privire la prelucrarea datelor cu caracter personal detaliate prin prevederile prezentei sectiuni se completeaza in orice moment cu celelalte informatii puse la dispozitie de Banca, incluzand fara limitare la acestea, prin: politica de confidentialitate si politica de cookies afisate pe site-ul Bancii, notele de informare specifice referitoare la prelucrarea datelor cu caracter personal efectuata in contextul anumitor produse si servicii oferite de Banca, de exemplu, informarea cu privire la prelucrarea datelor in sistemul Biroului de Credit furnizata la solicitarea acordarii unui credit, informatiile aplicabile serviciului internet banking si aplicatiilor pentru telefonul mobil, la ATM-uri, in locatiile Bancii, in cadrul apelurilor telefonice cu si/sau fara operator uman etc..

1.6.1. Intelesul termenilor utilizati

Date cu caracter personal - orice informatii referitoare la o persoana fizica identificata sau identificabila; o persoana fizica identificabila este acea persoana care poate fi identificata, direct sau indirect, in mod particular prin referire la un element de identificare cum ar fi un nume, un numar de identificare, date de localizare, un identificator online, ori prin referire la unul sau la mai multe elemente specifice identitatii sale fizice, fiziologice, genetice, psihice, economice, culturale sau sociale.

Categorii speciale de date – de exemplu, date cu privire la originea rasiala sau etnica, opiniile politice, confesiunea religioasa, apartenenta la syndicate, date privind sanatatea, date privind orientarea sexuala, precum si orice alte date definite sau considerate ca atare de reglementarile sau orientarile aplicabile.

Date biometrice - inseamna date cu caracter personal care rezulta in urma unor tehnici de prelucrare specifice referitoare la caracteristicile fizice, fiziologice sau comportamentale ale unei persoane fizice si care permit stabilirea sau confirmarea identificarea unica a respectivei persoane, cum ar fi imaginile faciale sau datele dactiloscopice.

Prelucrarea datelor cu caracter personal - orice operatiune sau set de operatiuni care se efectueaza asupra datelor cu caracter personal, prin mijloace automate sau neautomate, cum ar fi colectarea, inregistrarea, organizarea, structurarea, stocarea, adaptarea ori modificarea, extragerea, consultarea, utilizarea, divulgarea prin transmitere, diseminarea sau punerea la dispozitie in orice alt mod, alinierea ori combinarea, restrictionarea, stergerea sau distrugerea.

Persoana vizata - persoana fizica identificata sau identificabila ale carei date cu caracter personal sunt prelucrate de Banca.

Destinatar - orice persoana fizica sau juridica careia ii sunt dezvaluite date, indiferent daca este sau nu tert; autoritatile publice carora li se comunica date in cadrul unei competente speciale de ancheta nu vor fi considerate destinatari.

Operator de date - inseamna persoana fizica sau juridica, autoritatea publica, agentia sau alt organism care, singur sau impreuna cu altele, stabileste scopurile si mijloacele de prelucrare a datelor cu caracter personal. Fata de Client, precum si fata de celelalte persoane vizate in legatura cu acesta ale caror date sunt prelucrate in contextul relatiei dintre Banca si Client, Banca are, in principal, calitatea de operator.

Persoana imputernicita de operator - o persoana fizica sau juridica care prelucreaza date cu caracter personal pe seama operatorului de date. Au calitatea de persoane imputernicite in principal subcontractorii Bancii

1.6.2. Contextul prelucrării de date cu caracter personal

1.6.2.1. In principal, Banca prelucreaza date cu caracter personal in vederea prestarii serviciilor si a furnizarii produselor financiar-bancare desfasurand o activitate bancara prudenta si sanatoasa, de o maniera inalt



profesionista, cu respectarea in acest sens a reglementarilor si a angajamentelor la care este parte, precum si a codurilor de conduita, a uzantelor si a standardelor industriei, conformandu-se cerintelor Regulamentului General privind Protectia Datelor nr. 679/2016 (GDPR), precum si celorlalte reglementari aplicabile cu privire la prelucrarea si protectia datelor.

1.6.2.2. Datele cu caracter personal care sunt prelucrate de catre Banca apartin Persoanelor vizate, cum ar fi: Clientul, reprezentantii legali, conventionali sau imputernicitii Clientului, Beneficiarii reali, codebitorii, garantii, utilizatori suplimentari, persoanele de contact, precum si membrii de familie ai oricarora dintre acestia, persoanele fizice ale caror date sunt prevazute in documentele puse la dispozitie de catre sau pentru clienti, alte persoane care utilizeaza ori beneficiaza in orice mod de serviciile Bancii, beneficiarul unei operatiuni de plata, beneficiarul unei asigurari, persoane supuse procedurii de poprire, vizitatorii unui site apartinand bancii sau vizitatorii locatiilor fizice ale Bancii. Aceste date cu caracter personal sunt incluse in documentele si/sau informatiile obtinute/primate de catre Banca, in mod direct de la Client sau de la orice alte persoane fizice sau juridice cu respectarea legii, in vederea sau la initierea relatiilor de afaceri cu Clientul, indiferent daca o tranzactie/relatie negociata sau discutata cu Clientul ori pentru acesta se finalizeaza sau nu, precum si ulterior pe parcursul derularii relatiilor de afaceri cu Banca.

1.6.2.3. In anumite situatii, in scopul initierii si al derularii diverselor relatii de afaceri cu Clientul, Banca poate sa prelucreze date cu caracter personal apartinand anumitor categorii de Persoane vizate (spre exemplu beneficiari reali, persoane delegate, sot/sotie, persoane ale caror venituri sunt analizate spre a fi luate in considerare la acordarea unor produse/servicii de catre Banca, destinatarii platilor ordonate de clienti) fara a beneficia insa de modalitatea practica de a asigura in mod direct informarea acestor categorii de persoane sau chiar fara a putea asigura totodata deplina confidentialitate a relatiei cu Clientul. In acest sens, este responsabilitatea Clientului de a se asigura ca a informat in mod corespunzator persoana vizata cu privire la prelucrarea datelor acesteia conform prezentului document sau prin consultarea politicii de confidentialitate a Bancii, precum si de a obtine acordul expres al acesteia, in masura in care acest consimtamant este solicitat de catre Banca ca fiind necesar conform prevederilor legale aplicabile.

1.6.2.4. Clientul intelege faptul ca prelucrarea datelor solicitate de catre Banca astfel cum sunt detaliate la art. 1.6.3 de mai jos este necesara pentru a putea analiza solicitarile Clientului si/sau a furniza produsele/serviciile astfel cum au fost contractate de catre Client de la Banca, cu respectarea obligatiilor si a garantiilor legale si contractuale. Refuzul furnizarii ori al actualizarii datelor poate determina lipsa conformarii cu aceste obligatii ori chiar imposibilitatea furnizarii sau a continuarii furnizarii produselor sau serviciilor.

1.6.2.5. La momentul colectarii informatiilor, daca si in masura in care este necesar in mod suplimentar fata de prevederile prezentei sectiuni 1.6, Banca va informa Clientul in ce masura datele astfel colectate sunt necesare pentru furnizarea unui produs sau serviciu ori pentru respectarea unei obligatii legale sau contractuale, precum si cu privire la eventualele consecinte ale nefurnizarii respectivelor date.

1.6.3. Categorii de date cu caracter personal care sunt prelucrate de catre Banca si sursele din care provin acestea

1.6.3.1. Banca prelucreaza date cu caracter personal in calitate de operator, in mod direct, dar si prin persoane imputernicite, cum ar fi subcontractori de diverse servicii. De asemenea, Banca poate prelucra date impreuna cu alti operatori de date cu caracter personal care au calitatea de operatori asociati, cum ar fi, in cazul cardurilor co-branded, al produselor de asigurare ori in cazul relatiei sau impreuna cu alti parteneri contractuali care detin calitatea de operator independent, cum ar fi alte institutii financiare implicate in executarea/decontarea operatiunilor instructate de Client sau in derularea altor servicii (a se vedea pentru detalii art. 1.6.6 de mai jos).

(a) Date de identificare si date de contact, necesare in scop de identificare si de comunicare in vederea initierii, negocierii si a derularii relatiilor contractuale pana la stingerea tuturor efectelor acestora, inclusiv in vederea colectarii de creante:

- nume, prenume, porecla, codul numeric personal, seria si numarul actului de identitate, numarul pasaportului, al permisului de conducere, numarul de asigurare sociala sau de sanatate; imaginea si celelalte date continute in actele de identitate, numele mamei inainte de casatorie, date biometrice (pe baza imaginii faciale si a vocii)



utilizate in scop de identificare unica prin utilizarea mijloacelor audio/video de comunicare si identificare la distanta, cetatenia, adresa de domiciliu, de resedinta si de corespondenta, numar de telefon si alte date de contact pentru mijloace de comunicare la distanta, adresa IP (internet protocol) a unui dispozitiv electronic, semnatura olografa, semnatura electronica, coduri unice de identificare in relatia cu Banca (de exemplu: cod de client, user, parole declarate pentru identificare in caz de contact telefonic), numarul contului curent (IBAN), coduri de autentificare (inclusiv in contextul instrumentelor de plata de tipul internet banking, mobile banking, etc., ce presupun utilizarea de mijloace electronice);

(b) Date si informatii cu caracter financiar, necesare in principal in scopul evaluarii acordarii unor produse de creditare si al derularii relatiei de creditare:

- profesia, locul de munca, pozitia detinuta, calificari profesionale, studii, situatia familiala (pentru a determina codebitorii sau persoanele aflate in intretinere in scop de evaluare a riscului de credit), tipuri si niveluri de venituri si cheltuieli, cazierul judiciar, cazierul fiscal sau informatii fiscale (de exemplu in contextul unor relatii de creditare, litigii), solvabilitate, informatii legate de istoricul de creditare, de utilitati/ telefonie sau de asigurari, orice alte informatii puse la dispozitie de catre entitati de tipul Biroul de Credite SA sau Centrala Riscului de Credit, Agentia Nationala de Administrare Fiscala, date puse la dispozitie de catre registre publice cum ar fi Oficiul National al Registrului Comertului, Biroul de Carte Funciara, Registrul National de Publicitate Mobiliara sau date disponibile in mod public in mass media,.

(c) Date si informatii necesare in scop de furnizare a serviciilor prin mijloace electronice sau prin telefon ori in scop de asigurare a cerintelor de securitate si prevenire a fraudelor:

- informatii legate de locatia efectuarii unor tranzactii prin instrumente de plata electronice sau cu acces la distanta (de tipul internet banking, mobile banking, etc.), vocea, imaginea si informatii continute in inregistrările audio sau video ale comunicărilor prin mijloace la distanta (pentru a imbunatati calitatea serviciilor si pentru a furniza dovada solicitarilor/ acordurilor/ optiunilor astfel exprimate de catre sau pentru Client) precum si in inregistrările aferente mijloacelor de supraveghere video utilizate in locatiile Bancii sau la ATM-uri (pentru ratiuni de securitate si prevenirea fraudelor),
- functia publica detinuta sau expunerea publica ori politica, relatia cu entitati din Grupul Bancii, informatii legate de activitatea frauduloasa/potential frauduloasa a persoanelor vizate (in scop de prelucrare in conformitate cu cerintele legii pentru prevenirea fraudelor, a spalarii banilor si a finantarii actelor de terorism prin intermediul sistemului bancar),
- informatii legate de inadvertentele constatate in documentele/ declaratiile prezentate Bancii, obtinute in baza formularelor, declaratiilor si documentelor de orice fel depuse la Banca sau obtinute de catre aceasta din orice surse permise contractual sau in temeiul legii;

(d) Alte date si informatii cu caracter personal:

- date obtinute prin operatiuni de combinare, segmentare, organizare sau extragere a datelor de mai sus,
- orice alte categorii de date pe care Clientul le furnizeaza catre Banca sau pe care aceasta le dobandeste si le prelucreaza cu respectarea legii sau a contractelor aplicabile in relatia cu Clientul;

(e) Date cu caracter special:

Banca nu prelucreaza categorii speciale de date in derularea obisnuita a relatiilor sale cu Clientul sau cu celelalte persoane vizate. Cu toate acestea, Banca poate prelucra, cu respectarea obligatiilor si a garantiilor legale si contractuale ce revin Bancii, date cu privire la starea de sanatate in contextul serviciilor oferite cu privire la polite de asigurari aferente serviciilor si produselor contractate de la Banca ori oferite de Banca in calitate de agent afiliat - intermediar secundar pentru produse de asigurari sau in contextul oferirii unor facilitati la solicitarea Clientului (de exemplu, restructurari de credite, angajamente de plata). De asemenea, Banca poate prelucra date cu caracter special in masura in care acestea sunt incluse de catre persoana vizata in detaliile furnizate Bancii cu ocazia prestarii de catre aceasta a unor servicii (de exemplu, detalii explicite continute in instructiuni de plata



completate de Client) sau in contextul unor proceduri judiciare sau extrajudiciare (litigii, executari silite, proceduri de dare in plata etc.).

1.6.3.2. In vederea indeplinirii scopurilor mentionate in prezenta sectiune 1.6, Banca prelucreaza date cu caracter personal pe care le obtine in mod direct de la persoana vizata sau in mod indirect de la alte persoane cu care Banca interactioneaza in mod direct in legatura cu persoana vizata, in functie de relatia concreta dintre acestea, astfel cum reiese si din art 1.6.2.2 de mai sus. De asemenea, inclusiv pe baza prelucrarii datelor astfel obtinute, Banca poate genera (de exemplu, coduri sau identificatoare de client/utilizator, identificatoare de tranzactii, log-uri de acces) sau deduce (de exemplu, gradul de solvabilitate) ea insasi noi date cu caracter personal sau le poate obtine/primi din surse externe, ca de exemplu:

- institutii, autoritati publice sau alte entitati care gestioneaza baze de date disponibile public sau cu acces restrans, in special: Agentia Nationala de Administrare Fiscala - ANAF, Fondul National de Garantare a Creditelor pentru Intreprinderi Mici si Mijlocii – FNGCIMM entitate relevanta de exemplu in cazul creditelor de tip Prima casa, Centrala Riscurilor de Credit - CRC sau Centrala Incidentelor de Plati – CIP organizate de Banca Nationala a Romaniei, registrul comertului, portalul instantelor de judecata, Biroul de Credit, registrele nationale notariale, baze de date oficiale cu persoane supuse sanctiunilor internationale in materia prevenirii si combaterii spalarii banilor si finantarii terorismului etc.;

- entitati implicate in executarea operatiunilor de plati sau in functionarea instrumentelor de plata, ca de exemplu: organizatiile internationale de carduri (Mastercard, Visa), operatori economici care accepta plata cu carduri sau cu alte instrumente de plata la distanta, banci si alte institutii de plata implicate in schemele de plati, Transfond, SENT, Regis, Depozitarul Central, SWIFT etc.;

- parteneri comerciali, ca de exemplu colaboratori sau furnizori de servicii pentru Banca, precum si entitati catre care Banca presteaza servicii de plati, entitati emitente de valori mobiliare, societati de asigurare, diverse alte persoane juridice de la care Banca poate achizitiona drepturi de creanta in legatura cu Clientii etc;

- platforme online accesibile publicului, inclusiv retele sociale si profesionale, retele de internet;

- alte entitati din Grupul Nexent Bank;

- parteneri sau contrapartide ale Clientului, care fac plati de salarii sau alte venituri catre Client ori solicita efectuarea de plati din conturile Clientului in temeiul unor aranjamente de debitare automata (direct debit).

1.6.4. Scopurile pentru care Banca prelucreaza datele cu caracter personal si temeiurile prelucrarilor

1.6.4.1. Prelucrarile efectuate de catre Banca in scopurile mai jos detaliate sunt necesare in principal pentru respectarea de catre Banca a obligatiilor sale legale sau in executarea/pregatirea incheierii unui contract la care persoana vizata este/va fi parte. Totodata inasa, pentru a asigura cele mai bune standarde de calitate, prudenta si diligenta profesionala, pentru a putea desfasura pe deplin activitatile ce-i sunt permise de lege, a-si elabora si aduce la indeplinire strategiile de afaceri, pentru a veni constant in intampinarea asteptarilor si nevoilor clientilor sai si a se adapta cerintelor, tendintelor si evolutiei pietei nu intotdeauna precedate de reglementari legale exprese, pentru a-si pastra competitivitatea in piata, Banca are nevoie sa prelucreze date cu caracter personal pe baza interesului sau legitim, prelucrarile aferente de date neputand intotdeauna fi incadrate limitativ in texte exprese de lege sau in clauze contractuale. Prin urmare, cu privire la un anumit scop, in functie de formularea si interpretarea mai larga sau mai restransa a acestuia, temeiurile de prelucrare pentru diversele activitati efective pe care le presupune pot fi cumulate. Inainte de orice prelucrare inasa, Banca analizeaza temeinicia acestuia in conformitate cu principiile Regulamentului general privind protectia datelor (GDPR), asigurand intotdeauna existenta temeiului legal aferent si conformarea cu respectarea conditiilor impuse de reglementarile in vigoare pentru legalitatea si securitatea prelucrarilor de date cu caracter personal.

1.6.4.2. Banca prelucreaza datele si informatiile persoanelor vizate necesare in executarea contractelor incheiate cu persoana vizata si in scopul furnizarii catre Client a produselor si serviciilor, efectuand in acest sens prelucrari in principal cu scop de:



- (a) evaluare a eligibilitatii in vederea furnizarii unor produse si servicii bancare standard sau personalizate (inclusiv in etapa de aprobare/ acordare) ori pentru acceptarea unor solicitari de restructurare, rescadentare, reesalonare etc.;
- (b) derularea oricaror raporturi juridice intre Banca si Client/ persoana vizata care deriva din relatia de cont curent sau din alt contract special incheiat intre Banca si Client, in vederea furnizarii serviciilor financiar – bancare;
- (c) gestionare a relatiei cu Clientul/ persoana vizata, inclusiv a eventualelor modificari ulterioare cu privire la caracteristicile, termenii si conditiile produsului sau serviciului respectiv;
- (d) executare in conditii bune si de siguranta a tranzactiilor bancare, prin orice mijloc de instructare: la ghiseu, internet, card (fizic sau virtual), POS (fizic sau virtual, inclusiv prin tehnologia „fara contact” - contactless, NFC/near field communication) etc;
- (e) monitorizare a tuturor obligatiilor asumate de Client/ persoana vizata fata de Banca sau fata de alte entitati din grupul acesteia;
- (f) colectare de debite/recuperare creante (precum si activitati premergatoare acestora);
- (g) incheiere si/sau executarea contractelor de asigurari si reasigurari (inclusiv pentru situatia in care Clientul/ persoana vizata, in calitate de asigurat, beneficiaza de asigurare in caz de producere a riscului asigurat);
- (h) constatare, exercitare sau apararea unor drepturi ale Bancii in instanta ori fata de alte autoritati;
- (i) gestionare de solicitari/reclamatii/plangeri/petitii/investigatii in legatura cu activitatea Bancii si serviciile ori produsele acesteia;
- (j) efectuare si procesarea operatiunilor de plati prin sistemul SWIFT, WESTERN UNION sau facilitatori de servicii online de plata cu cardul, ori de furnizare de servicii in legatura cu utilizarea cardurilor sau a POS-urilor virtuale daca este cazul;
- (k) schimb necesar de informatii in vederea emiterii si utilizarii de catre client a cardurilor (fizice sau virtuale) emise prin partenerii contractuali Visa si MasterCard, precum si a efectuarii de plati prin intermediul POS-urilor virtuale sau prin tehnologia „fara contact” (contactless sau NFC/near field communication);
- (l) comunicarea cu Clientul/ persoana vizata pentru indeplinirea oricaruia dintre scopurile de mai sus, prin utilizarea oricaror date de contact.

1.6.4.3. Banca prelucreaza date cu caracter personal necesare in vederea conformarii cu obligatiile legale aflate in sarcina sa, efectuand in acest sens prelucrari in principal cu scop de:

- (a) identificare si cunoasterea clientelei, prevenirea spalarii banilor si combaterea finantarii terorismului, prevenirea fraudelor si garantarea secretului bancar, inclusiv prin colectarea in sistemul informatic de evidenta a datelor continute in actele de identitate ale clientului, a datelor biometrice continute in inregistrarile aferente identificarii la distanta prin mijloace video (inclusiv prin intermediul unor furnizori autorizati), precum si a celorlalte date cu privire la calitatea clientului sau a membrului de familie de persoana expusa politic („PEP”), apartenenta la un grup de clienti, sursa fondurilor, alte date incluse in contractele incheiate cu dumneavoastra sau rezultate pe parcursul executarii contractului;
- (b) garantare a drepturilor legale ale Clientului in relatia cu Banca, cu privire la informare, serviciile prestate si prelucrările de date efectuate de catre aceasta sau in legatura cu prestarea de servicii prin intermediul prestatorilor de servicii de plata terti;
- (c) indeplinire a obligatiilor in materie fiscala, inclusiv cu privire la impozitele si taxele cu retinere la sursa;
- (d) furnizare de raportari si informatii la solicitarea autoritatilor (de exemplu, instante, organe de cercetare, organe de executare silita, notari publici, autoritati fiscale);



- (e) punere in executare a hotararilor judecatoresti si a altor ordine ale autoritatilor (de exemplu blocarea conturilor prin poprire, instituirea de masuri asiguratorii);
- (f) administrarea conflictelor de interese;
- (g) gestionare a auditurilor, a controalelor si a investigatiilor din partea autoritatilor de supraveghere locale, europene sau ale societatii-mama (de exemplu, Banca Nationala a Romaniei, Banca Centrala a Olandei, autoritatile competente in materie fiscala, autoritatea de protectie a consumatorilor, de supraveghere a concurentei, de supraveghere a prelucrarii datelor cu caracter personal);
- (h) gestionare a auditurilor statutare, interne si externe;
- (i) asigurarea securitatii in incintele Bancii, ale unitatilor sale teritoriale si la ATM-uri;
- (j) gestionarea riscului de creditare si managementul riscului prin crearea de profile de risc;
- (k) administrare a portofoliului de clienti si gestiune administrativ financiara;
- (l) indeplinire a cerintelor de raportare prudentiala la nivel de grup si a cerintelor de raportare a tranzactiilor in relatia cu autoritatile de supraveghere sau cu autoritatile fiscale;
- (m) pastrarea/depozitarea/ stocarea si arhivarea (fizica sau electronica) documentelor (fizice sau electronice);
- (n) implementarea masurilor de securitate a datelor cu caracter personal si de administrare a continuitatii activitatii in cazul aparitiei unor situatii neprevazute, inclusiv prin realizarea de copii de siguranta;
- (o) implementarea unor mijloace care permit oricarei persoane sa semnaleze neconcordanțele sesizate in legatura cu serviciile bancare oferite de Banca;
- (p) evaluare si gestionare la nivel consolidat, de grup financiar, a riscurilor specifice activitatii desfasurate, in concordanta cu reglementarile europene si internationale, referitoare la cerintele minime de capital, supravegherea adecvarii capitalului si disciplina de piata a institutiilor bancare;
- (q) indeplinirea obligatiilor de raportare si/ sau analiza a informatiilor in conformitate cu conventiile internationale la care Romania sau Olanda sunt parti, cum ar fi FATCA si CRS, precum si indeplinirea obligatiilor de raportare si analiza a informatiilor evidentiata in baza de date a Centralei Riscului de Credit, la initierea si pe parcursul gestionarii relatiei contractuale;
- (r) utilizarea semnaturii electronice avansate sau calificate, in relatia dintre Banca si Client comunicarea cu Clientul pentru indeplinirea oricarui dintre scopurile de mai sus, prin utilizarea oricaror date de contact.
- (s) comunicarea cu Clientul pentru indeplinirea oricarui dintre scopurile de mai sus, prin utilizarea oricaror date de contact.

1.6.4.4. In urmarirea intereselor legitime pe care Banca le are in legatura cu buna administrare a activitatii sale astfel cum este detaliat si la art. 1.6.4.1 de mai sus, Banca efectueaza prelucrari de date cu caracter personal in principal in scop de:

- (a) imbunatatire a calitatii serviciilor furnizate prin eficientizarea fluxurilor, optimizarea costurilor, pregatirea angajatilor, imbunatatirea timpilor de raspuns fata de Client, inclusiv prin crearea si administrarea de baze de date interne, prelucrarea datelor cu privire la preferintele clientilor;
- (b) proiectare, dezvoltare, testare si utilizare de sisteme si servicii informatice (inclusiv stocare/arhivare de baze de date, in tara sau in strainatate);
- (c) diversificare a produselor si serviciilor si adaptarea acestora la nevoile clientilor, planificarea afacerii;
- (d) mentinere a reputatiei, a integritatii si a securitatii afacerii, a resurselor si echipamentelor;
- (e) administrare a lichiditatilor, optimizare a bilantului;



(f) arhivare în format fizic și/sau format electronic a documentelor pentru accesarea și gestionarea eficientă a acestora;

(g) activități de marketing, incluzând transmiterea de materiale publicitare neadresate direct, precum și efectuare de sondaje cu privire la serviciile oferite de Banca și activitatea acesteia;

(h) administrare a afacerii, inclusiv prin instrainarea/transferul sau achiziționarea de active, fuziuni, achiziții, transferuri, vânzări/cumpărări de portofolii de contracte, de creanțe sau de părți ale afacerii, ori prin alte tranzacții similare, efectuate atât cu entități din Grupul Bancii, cât și cu orice alte persoane interesate, ceea ce poate include dezvaluirea de informații și date referitoare la Clienții Bancii/persoanele vizate pentru derularea de negocieri sau evaluări (due diligence) de către persoanele interesate de efectuarea unor asemenea tranzacții, precum și în general în contextul sau în vederea încheierii, implementării sau executării unor astfel de tranzacții, cu aplicarea de către Banca de măsuri adecvate de garantare a drepturilor Clienților/persoanelor vizate în contextul acestor operațiuni;

(i) analizarea preferințelor prin raportare la produsele și serviciile contractate de la Banca, de la alte entități din grup sau de la alți creditori (potrivit datelor obținute din consultarea unor baze de date externe de tipul Biroului de Credit etc), analizarea solvabilității, a riscului de creditare și/sau a altor detalii cu privire la istoricul și caracteristicile tranzacțiilor, în măsura în care o astfel de profilare nu produce eventuale efecte juridice sau un impact similar de manieră semnificativă, în vederea promovării altor produse și servicii oferite de Banca, a concepției de servicii și produse dedicate sau exclusive, precum și pentru evaluarea riscului de creditare;

(j) identificare a bunurilor și a datelor de contact actualizate ale Cliențului, în scop de exercitare a drepturilor Bancii cu privire la recuperarea de creanțe;

(k) îndeplinire a obligațiilor asumate de Banca prin aderarea la reguli de sistem ale furnizorilor de servicii cu cardul, ale instituțiilor de compensare-decontare, la practici și uzanțe internaționale;

(l) procesare a datelor în scop statistic și de cercetare, pentru a înțelege comportamentul și preferințele clienților, pentru a identifica și a administra riscurile operaționale, pentru a optimiza fluxuri;

(m) transmitere și primire în relația cu entități de tipul Biroului de Credit, al Centralei Riscurilor de Credit, a Centralei Incidentelor de Plăți a informațiilor de risc de credit sau de plată înregistrate pe numele Cliențului (de exemplu: situația riscului de credit și situația creditelor restante, precum și informații despre produsele de credit, sau alte angajamente de care Cliențul beneficiază), în scopul inițierii sau al derulării unor relații de creditare cu Cliențul sau pentru emiterea unor titluri de credit sau de plată (cambii, bilete la ordin, cecuri etc) ; comunicarea cu Cliențul pentru îndeplinirea oricăruia dintre scopurile de mai sus;

(n) comunicarea cu Cliențul pentru îndeplinirea oricăruia dintre scopurile de mai sus, prin utilizarea oricărui date de contact.

1.6.4.5. În măsura în care potrivit legii este necesar consimțământul persoanei vizate Banca va obține acest consimțământ cu ocazia inițierii relației de afaceri cu Banca sau ulterior, prin modalități precum completarea și bifarea corespunzătoare a formularelor Bancii la solicitarea unui produs sau serviciu, semnarea unei note de informare sau prin intermediul website-ului Bancii ori al aplicațiilor online de tip internet banking sau aferente unor alte servicii și produse oferite de Banca. Cel mai probabil, Banca efectuează prelucrări de date cu caracter personal pe baza de consimțământ în scopuri precum:

(a) transmitere în mod direct de mesaje publicitare prin email, SMS sau alte mijloace care nu implică un operator uman, în vederea promovării celor mai potrivite produse și servicii ale Bancii sau pentru promovarea serviciilor altor entități din grup sau ale unor parteneri contractuali din afara grupului;

(b) analize aprofundate prin mijloace automatizate, inclusiv prin utilizarea și combinarea mai multor date precum cele cu privire la istoricul tranzacțiilor, caracteristicile acestora, locația inițierii tranzacțiilor, alte date obținute prin consultarea unor baze de date interne, externe și/sau platforme online (de exemplu, cu privire la istoricul de creditare, istoricul relației cu Banca sau entități din grupul acesteia etc.) și crearea de profiluri în vederea personalizării de oferte dedicate și exclusive, în măsura în care potrivit reglementărilor aplicabile



consimtamantul persoanei vizate este necesar prin raportare la eventualele efecte juridice sau un impact similar de maniera semnificativa;

(c) analizare a comportamentului persoanei cu prilejul accesarii site-ului Bancii, prin folosirea de cookies, atat ale Bancii, cat si ale tertilor (informatii despre Politica de cookies a Bancii putand fi consultate pe site-ul Bancii www.nexentbank.ro/politica-de-cookies/ ;

Consimtamantul exprimat cu privire la prelucrari de date intemeiate pe acordul persoanei vizate poate fi retras in orice moment, fara a afecta legalitatea prelucrarilor efectuate inaintea retragerii, informarea persoanei vizate cu privire la respectivele prelucrari sau legalitatea prelucrarilor care se bazeaza (si) pe un alt temei legitim astfel cum reiese din prezenta sectiune 1.6. De asemenea, retragerea consimtamantului nu va afecta furnizarea de catre Banca a produselor sau serviciilor contractate. Este posibil insa ca pe viitor sa nu va putem tine la curent cu cele mai noi oferte, respectiv, sa nu va putem comunica oferte personalizate. Cu ocazia colectarii consimtamantului, Banca va furniza Clientului, in masura in care este cazul, informatii suplimentare cu privire la scopul prelucrarii datelor, posibilitatea transferului acestora catre terte parti, precum si cu privire la o modalitate simpla de retragere a acestuia.

1.6.4.6. Prelucrari pentru scopuri ulterioare

Banca va prelucra date cu caracter personal si in alte scopuri in legatura cu obligatiile sale legale sau interesele sale legitime viitoare. In acest sens si fara a aduce atingere informarii realizate prin prezentele Conditii Generale de Afaceri, Clientul are acces si poate verifica oricand informatii suplimentare actualizate cu privire la categoriile de date, scopurile si temeiurile prelucrarii, categoriile de destinatari ai datelor prin politica de confidentialitate publicata pe site-ul Bancii www.nexentbank.ro/Politica-de-confidentialitate, disponibila la sediile Bancii sau furnizata la cerere in format hartie sau electronic. Este posibil ca, dupa implinirea scopurilor de prelucrare, dupa implinirea termenelor legale de arhivare sau in urma solicitarii de stergere a datelor, Banca sa dispuna anonimizarea datelor (lipsindu-le astfel de caracterul personal) si sa continue prelucrarea datelor anonime pentru scopuri statistice.

1.6.5. Marketing. Decizii individuale automatizate. Inregistrari telefonice si monitorizare video

1.6.5.1. Marketing direct si comunicari comerciale Astfel cum a fost detaliat si prin art 1.6.4.4 de mai sus, constituie interesul legitim al Bancii de a promova in continuare produsele si serviciile sale fata de Client, putand face acest lucru prin transmiterea de materiale comerciale prin servicii de curierat/posta simpla sau prin apeluri telefonice cu operator uman. Oricand pe parcursul relatiei cu Banca, Clientul are dreptul de a refuza prelucrarea datelor sale in scop de marketing direct, prin exercitarea dreptului de opozitie conform art. 1.6.9 de mai jos. De asemenea in interesul sau legitim, Banca va putea utiliza adresa de posta electronica obtinuta direct de la Client cu ocazia vanzarii catre acesta a unui produs sau serviciu, precum si aplicatiile bancare de tipul internet banking, mobile banking, in scopul efectuarii de comunicari comerciale referitoare la produse sau servicii similare aflate in oferta Bancii. In toate aceste cazuri, Clientul va avea posibilitatea de a se opune simplu si gratuit unei asemenea utilizari, atat la momentul furnizarii adresei de posta electronica, cat si la orice moment ulterior.

1.6.5.2 Decizii individuale automatizate Cu respectarea temeiului legal corespunzator, Banca utilizeaza procese de decizie individuala automatizata, inclusiv ca urmare a crearii de profiluri si care in anumite circumstante pot produce efecte juridice asupra persoanei vizate sau o pot afecta in mod similar intr-o masura semnificativa. Astfel, Banca are obligatii legale stricte in legatura cu prevenirea spalarii banilor, a fraudelor si a finantarii terorismului. Fata de volumul imens al tranzactiilor derulate zilnic, Banca poate efectua prelucrari automate in scop de verificare a tranzactiilor suspecte sau de identificare a tranzactiilor ce pot intra sub incidenta unor sanctiuni internationale. In acest sens, Banca verifica baze de date care includ persoane supuse unor astfel de sanctiuni sau care prezinta risc ridicat de frauda, refuzand relatiile de afaceri sau anumite tranzactii cu Clientul/alta persoana vizata ca urmare a acestor verificari.

De asemenea, pentru a respecta obligatiile legale cu privire la siguranta instrumentelor de plata, dar si pentru a asigura executarea corespunzatoare a contractului, Banca monitorizeaza platile efectuate cu cardul sau online prin alte instrumente de plata cu acces la distanta si adopta masuri automate de protectie, ca de exemplu blocarea instrumentului de plata sau a contului, restrictionarea tranzactiei, in caz de identificare a unor



operatiuni ce nu corespund profilului tranzactional al Clientului (ca de exemplu, plati repetitive neobisnuite ca frecventa, valoare etc. sau alte tranzactii cu secvente ilogice prin raportare la timp si locatie). In vederea incheierii la distanta a unui contract cu Clientul sau a executarii unei instructiuni la distanta a acestuia, Banca utilizeaza mijloace video de identificare la distanta sau mijloace de autentificare la distanta a identitatii Clientului, acestea presupunand prelucrari de date si emiterea de decizii automatizate in legatura cu identificarea Clientului si analiza solicitarii/instructiunii acestuia. Identificarea la distanta prin mijloace video presupune intotdeauna prelucrarea datelor biometrice ale persoanei vizate, iar in lipsa acordului in acest sens, Banca nu va putea oferi produse si servicii la distanta. De asemenea, in vederea incheierii sau a executarii unui contract, pentru a eficientiza procesul de analiza a solicitarilor acestuia, prin evaluarea eligibilitatii raportat la reglementarile incidente, precum si pentru a evalua si monitoriza posibilitatea de rambursare a datoriilor contractate, Banca poate efectua prelucrari de date si emite decizii automatizate in legatura cu analiza unei cereri de acordare credit sau de furnizare de produse de investitii. Aceste decizii pot presupune si crearea unor profile care iau in considerare, in acord cu politica de risc a Bancii, intre altele, starea financiara, bonitatea, riscul de creditare, gradul de indatorare, comportamentul de plata, istoricul datoriilor sau, in unele cazuri, experienta cu privire la produsele respective. Astfel, de exemplu, cererile Clientului de acordare de credit vor fi respinse daca profilul de risc al acestuia nu indeplineste criteriile minime avute in vedere de Banca in acord cu politicile sale si reglementarile prudentiale aplicabile. Criteriile si algoritmiile relevante, precum si reglementarile de prudentialitate pot varia in timp. Decizii individuale automatizate pot fi utilizate si pentru a transmite comunicari comerciale personalizate pe baza cosimtamantului persoanei vizate exprimat in conditiile precizate la art. 1.6.4.5 de mai sus. In conditiile Regulamentului GDPR, Clientul are insa dreptul de a obtine reevaluarea deciziei pe baza unei interventii umane, dreptul de a isi exprima punctul de vedere cu privire la decizia automatizata, precum si dreptul de a contesta respectiva decizie.

1.6.5.3. Inregistrarea convorbirilor telefonice si monitorizarea video

Banca poate inregistra si pastra orice convorbiri telefonice, precum si orice inregistrari video, realizate cu persoanele vizate potrivit prevederilor legale si/sau normelor sale interne, pentru a proba diverse operatiuni, instructiuni sau acorduri exprimate de catre sau pentru Client sau de o alta persoana vizata, inclusiv in cazul contractelor incheiate la distanta, pentru a proba continutul interactiunilor, instructiunilor, solicitarilor si/sau al plangerilor efectuate prin telefon sau alte mijloace de comunicare la distanta, precum si raspunsul Bancii, pentru a le folosi ca proba in demonstrarea conformarii cu obligatiile legale sau contractuale ale Bancii ori in caz de dispute, pentru a investiga diverse situatii sau pentru a imbunatati calitatea serviciilor sale.

Persoana vizata va fi informata cu privire la inregistrarea unei convorbiri telefonice prin mesaje preinregistrate sau, dupa caz, prin informare in acest sens efectuata de un operator uman, continuarea apelului confirmand acordul persoanei vizate pentru inregistrarea apelului.

Refuzul persoanei vizate de a accepta inregistrarea unei convorbiri telefonice va putea determina imposibilitatea Bancii de a oferi anumite produse sau servicii sau de a accepta si executa anumite instructiuni (ca de exemplu cele incheiate inclusiv prin intermediul telefonului ca mijloc de comunicare la distanta). In celelalte cazuri, refuzul persoanei vizate de a accepta inregistrarea nu va afecta solutionarea solicitarilor sau a reclamatilor, insa acestea vor trebui transmise Bancii prin celelalte canale de comunicare puse la dispozitie (email, adresa postala), caz in care timpul de raspuns din partea Bancii este posibil sa fie mai lung.

Pentru a asigura un nivel inalt de securitate corespunzator cerintelor legale in materie de siguranta si securitate a desfasurarii activitatii financiar-bancare, Banca monitorizeaza video toate spatiile unitatilor in care isi desfasoara activitatea, precum si zona ATM-urilor proprii. Monitorizarea video este semnalizata prin semne corespunzatoare, iar inregistrările sunt pastrate pentru perioada prevazuta de lege sau pentru o perioada mai mare la solicitarea autoritatilor ori in cazul existentei unui interes legitim derivat de exemplu din investigatii in curs.

1.6.6. Categoriile de destinatari catre care pot fi dezvaluite datele cu caracter personal

1.6.6.1. In vederea desfasurarii activitatii si asigurarii prestarii/oferii serviciilor bancare catre Client la cele mai bune standarde sau in vederea indeplinirii obligatiilor sale legale ori in urmarirea intereselor sale legitime astfel



cum a fost detaliat prin prezenta secțiune 1.6, Banca poate dezvalui date cu caracter personal către anumite persoane sau entități, în special către:

- a) persoana vizată însăși (de exemplu pentru date deduse de către Banca sau primite de la terți), reprezentanții legali (de exemplu: tutore, curator) sau împuternicitii persoanei vizate;
- b) terțe persoane de tipul instituțiilor financiare corespondente, entități de compensare/decontare, entități implicate în executarea sau facilitarea serviciilor de transfer de fonduri (ca de exemplu: SWIFT, Western Union, STFD Transfond SA, ReGIS, SENT, emitentii de carduri – VISA, Mastercard, bancile comercianților către care Clientul a efectuat plata cu cardul, instituțiile de plată ale beneficiarilor transferurilor de fonduri din conturile clientilor Bancii), entități care asigură infrastructura necesară pentru: funcționarea serviciilor de tipul plăților online (3D secure), emiterea și utilizarea de carduri virtuale sau utilizarea POS virtual, utilizarea de servicii de tip cloud;
- c) instituții de asigurare-reasigurare a riscurilor Bancii;
- d) instituții de asigurare-reasigurare a riscurilor Clientului, atunci când, de exemplu, Clientul beneficiază de o poliță de asigurare, fie că este sau nu în legătură cu un produs oferit de Banca sau solicită facilitarea încheierii acesteia;
- e) persoanele care garantează o obligație a Clientului asumată față de Banca;
- f) oricare dintre persoanele/entitățile aparținând Grupului din care face parte Banca, inclusiv oricare entități din Grupul Fiba sau Nexent Bank unde, de exemplu, prelucrarea tehnică sau strategia de afaceri la nivel de grup a datelor este localizată, analizată și/sau centralizată;
- g) acționarul majoritar al Bancii și alte entități din Grupul acestuia, în special pentru scopuri legate de organizarea supravegherii pe bază consolidată și pentru combaterea spălării banilor și a finanțării terorismului, precum și pentru asigurarea uniformizării și a implementării unor strategii și standarde interne la nivel de grup și/sau ale unor recomandări la nivel de grup din partea autorităților, auditorilor, consultanților;
- h) oricare dintre consultanții Bancii și/sau ai entităților aparținând Grupului din care face parte Banca sau chiar ai persoanei vizate (de exemplu, în materie juridică, fiscal/financiară, economică, tehnică), precum și administratori judiciari, lichidatori, executori judecătorești, auditori, avocați, mediatori, arbitri, notari, evaluatori, experți, traducători;
- i) orice altă terță persoană/entitate, în măsura în care dezvăluirea este necesară pentru prestarea serviciilor contractate de către Client de la Banca sau respectivă persoană/entitate este implicată direct sau indirect în prestarea unor servicii către Banca, cum ar fi entitățile de tipul prestatorilor de servicii de plată terți sau în cazul unor servicii externalizate sau contractate de către Banca de la furnizori specializați sau în vederea optimizării afacerii, ca de exemplu: servicii de printare extrase și notificări, servicii de curierat, transmitere de mesaje, colectare de creanțe, găzduire și administrare servicii web, servicii de mentenanță și dezvoltare software, servicii IT, furnizori de carduri și servicii de utilizare a cardurilor sau alte instrumente de plată cu acces la distanță, furnizori de servicii de securitate a datelor și/sau a tranzacțiilor, servicii de arhivare, de distrugere de documente, agenții de colectare de creanțe, prestatori de servicii de mentenanță ATM-uri, agenții imobiliare, servicii notariale, juridice sau alt fel de consultanță, asistență sau reprezentare);
- j) asociații profesionale, ca de exemplu Asociația Română a Bancilor și autorități de supraveghere financiar-bancară locale sau ale bancii mamă din Olanda (de exemplu, Banca Națională a României, Banca Centrală a Olandei, Autoritatea de Supraveghere financiară etc.), autorități competente la nivel local sau european în materie fiscală, autorități de protecție a consumatorilor, de supraveghere a concurenței, de supraveghere a prelucrării datelor cu caracter personal;
- k) agenții de credit, în principal pentru evaluarea riscului de credit al Bancii;
- l) orice entități din cadrul grupului Bancii sau din afara acestuia, cu care Banca se află în negocieri sau pentru efectuarea unor evaluări (due diligence) de către entitățile respective, în vederea sau în contextul unei tranzacții



cu aceste entitati de instrainare/transfer sau achizitionare de active, fuziune, achizitie, transfer, vanzare/cumparare de portofolii sau alte tranzactii similare privind drepturi si/sau contracte ale Bancii in relatia cu Clientul/persoana vizata, inclusiv consultantii acestor entitati, precum si ulterior pentru implementarea/executarea tranzactiei respective;

m) entitati de tipul Biroului de Credit, Centrala Riscului de Credit, Centrala Incidentelor de Plati, oricare alte entitati/institutii (de exemplu: institutiile de credit, de leasing, de asigurari si de societatile furnizoare de utilitati),

n) instante de judecata, centre de solutionare alternativa a litigiilor, instante de arbitraj si alte autoritati sau entitati autorizate conform legii sa solicite si sa primeasca informatii de la institutii de credit (de exemplu, organe de executare silita, structuri constituite sub forma centralei riscurilor bancare, centralei incidentelor de plata sau fondului de garantare a depozitelor);

o) Agentia Nationala de Administrare Fiscala, in scopul transmiterii de informatii, in conditiile legii catre autoritatile fiscale din Statele Unite ale Americii sau din Europa, in conformitate cu regulile FATCA si CRS.

1.6.7. Durata prelucrării. Destinatia ulterioara a datelor cu caracter personal

1.6.7.1. Banca va prelucra datele cu caracter personal pe durata derularii serviciilor bancare si a realizarii scopurilor de prelucrare mentionate in prezenta sectiune 1.6, precum si ulterior in vederea conformarii cu obligatiile legale aplicabile, inclusiv dispozitiile referitoare la arhivare. In conformitate cu prevederile legale aplicabile, exista termene diferite de arhivare, in functie de tipul de date.

De exemplu, conform reglementarilor, datele referitoare la tranzactii trebuie pastrate pana la maxim 10 ani de la terminarea relatiei cu Clientul. Bazele de date administrate in scop de marketing direct vor fi prelucrate pe durata mentinerii acordului persoanei vizate pentru primirea unor astfel de comunicari, precum si ulterior pentru o perioada considerata de Banca necesara demonstrarii conformarii cu cerintele legale (de exemplu, termenul de prescriptie de 3 ani de la retragerea acordului). Datele pot fi pastrate o perioada mai mare de timp la solicitarea autoritatilor sau pentru protejarea unor interese legitime (ca de exemplu, dispute sau investigatii in curs).

1.6.8. Transferul datelor cu caracter personal in strainatate

In prezent, in vederea indeplinirii scopurilor mai susmentionate este posibil ca Banca sa transfere anumite categorii de date cu caracter personal in afara Romaniei, in state din cadrul UE/ SEE, care ofera un nivel adecvat de protectie a datelor: Olanda (unde Nexent Bank N.V. este inregistrata si autorizata ca institutie de credit), Malta (unde au sedii entitati din Grup sau ca beneficiar al unor servicii in materia tehnologiei informatiei), Elvetia (in cazul utilizarii SWIFT) sau in afara UE/SEE, catre Statele Unite ale Americii (in cazul utilizarii SWIFT si, potential, al raportarilor FATCA), Turcia, (in contextul in care in aceste state au sedii entitati din grup sau ca beneficiar al unor servicii in materia tehnologiei informatiei), Dubai (in contextul unor relatii de afaceri) precum si pentru raportarile CRS. Pentru transferurile in afara UE/SEE, Banca isi va intemeia transferul datelor cu caracter personal fie pe baza unor garantii adecvate de protectie a datelor, cum ar fi clauzele contractuale standard adoptate la nivelul Comisiei Europene sau alte garantii recunoscute de lege, fie pe baza indeplinirii unor alte conditii potrivit reglementarilor aplicabile. De exemplu, Banca va transfera date cu caracter personal in strainatate atunci cand acest transfer este necesar in executarea unui contract pe care il are incheiat cu Clientul/persoana vizata, de exemplu atunci cand executa instructiuni de transfer de fonduri ale Clientului catre state terte.

Este posibil ca pe parcursul desfasurarii activitatii, statele de transfer mai sus mentionate sa se modifice. Clientul si orice alta persoana vizata pot obtine o lista actualizata cu statele unde se transfera datele cu caracter personal accesand varianta actualizata a Politicii de confidentialitate, disponibila pe site-ul Bancii.

www.nexentbank.ro/Politica-de-confidentialitate.

1.6.8.1. FATCA (The Foreign Account Tax Compliance Act). CRS (Common Reporting Standard) FATCA reprezinta un set de masuri legislative emis de catre Trezoreria Statelor Unite ale Americii (IRS) care are drept scop prevenirea si reducerea evaziunii fiscale generate de activitatea cetatenilor si rezidentilor americani care detin



conturi in afara teritoriului SUA. FATCA introduce in sarcina institutiilor financiare non SUA, obligatiile de: (a) identificare specifica si monitorizare a datelor clientilor acestora in scop FATCA, (b) raportare a clientilor care cad sub incidenta FATCA, (c) retinere a unei taxe penalizatoare, daca este cazul. CRS este un standard de raportare obligatoriu emis de Organizatia pentru Cooperare si Dezvoltare Economica (OCDE), Consiliul Uniunii Europene adoptand in acest sens Directiva 2011/16/UE privind cooperarea administrativa in domeniul fiscal si care stabileste cadrul pentru schimbul automat de informatii financiare privind rezidentii statelor membre ale Uniunii Europene. CRS stabileste in sarcina institutiilor financiare obligatiile de (a) identificare specifica si monitorizare a datelor de rezidenta si identificare fiscala, (b) raportare a clientilor care cad sub incidenta CRS. Banca isi desfasoara activitatea cu respectarea cerintelor FATCA si CRS. In acest sens, Clientul se obliga in mod expres: (a) sa comunice Bancii, de indata si in scris, orice modificare a datelor sale de identificare furnizate Bancii la initierea sau pe parcursul relatiei de afaceri cu Banca, remitand acesteia documentele relevante, astfel incat Banca sa poata monitoriza si incadra Clientul in scop FATCA/CRS, (b) sa furnizeze de indata Bancii, la cererea acesteia, orice informatii si documente pe care Banca le considera relevante in scop FATCA/CRS. Clientul intelege si este de acord ca, in cazul in care este sau devine supus cerintelor FATCA/CRS si in scopul indeplinirii obligatiilor ce ii revin in virtutea FATCA/CRS, Banca: (a) poate transmite informatiile si documentele Clientului catre autoritatile fiscale competente (din Romania sau din strainatate), (b) poate retine Clientului sume avand sursa SUA aflate in conturile Clientului deschise la Banca, in conformitate cu cerintele FATCA, pe care le va transfera catre autoritatea fiscala competenta (din Romania sau din strainatate), Banca fiind exonerata de orice raspundere in aceste cazuri.

1.6.9. Drepturile persoanelor vizate in contextul prelucrării datelor cu caracter personal

In contextul prelucrării datelor cu caracter personal, atat Clientul cat si celalalte persoane vizate beneficiaza in relatia cu Banca de unele drepturi ce pot fi exercitate la cerere si in mod gratuit, si in masura in care sunt indeplinite conditiile legale, dupa cum urmeaza:

1.6.9.1. Dreptul la informare – dreptul de a fi informat cu privire identitatea si datele de contact ale Bancii si ale responsabilului cu protectia datelor, scopurile prelucrării, categoriile de date prelucrate, destinatarii datelor, existenta drepturilor prevazute de legea aplicabila si conditiile in care pot fi exercitate;

1.6.9.2. Dreptul de acces la date – dreptul de a obtine confirmarea faptului ca datele cu caracter personal sunt sau nu prelucrate de catre Banca;

1.6.9.3. Dreptul la rectificare – dreptul de a solicita si a obtine rectificarea datelor inexacte, precum si completarea datelor incomplete;

1.6.9.4. Dreptul la stergerea datelor („dreptul de a fi uitat”) – dreptul de a obtine stergerea datelor cu caracter personal;

1.6.9.5. Dreptul la restrictionarea prelucrării – dreptul de a obtine marcarea datelor cu caracter personal stocate, cu scopul de a limita prelucrarea ulterioara a acestora;

1.6.9.6. 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;

1.6.9.7. Dreptul la opozitie – dreptul de a se opune in orice moment, din motive legate de situatia particulara, ca datele cu caracter personal sa faca obiectul unei prelucrari intemeiate pe interesul public sau pe interesul legitim, inclusiv prelucrarea in scop de marketing direct sau prin crearea de profiluri;

1.6.9.8. Dreptul de a nu fi supus unei decizii individuale – dreptul de a cere si de a obtine retragerea, anularea sau reevaluarea oricarei decizii bazate exclusiv pe prelucrari efectuate prin mijloace automate (incluzand crearea de profiluri) care produce efecte juridice sau afecteaza in mod similar, intr-o masura semnificativa, persoanele vizate; 1.6.9.9. Dreptul de a depune o plangere in fata unei autoritati sau de a se adresa justitiei – Clientul are dreptul de a se adresa cu plangere Autoritatii Nationale de Supraveghere a Prelucrării Datelor cu Caracter Personal, respectiv de a se adresa justitiei pentru apararea oricaror drepturi garantate de legislatia aplicabila in



domeniul protecției datelor cu caracter personal, care au fost încălcate, în măsura în care persoana vizată considera necesar;

Pentru mai multe detalii cu privire la activitățile de prelucrare efectuate de Banca sau în situația în care dorește să facă uz de drepturile sale, Clientul poate solicita aceasta în scris în format hartie prin depunere la oricare dintre unitățile noastre, prin e-mail la office@nexentbank.ro ori prin contactarea responsabilului cu protecția datelor la adresa de e-mail: dpo@nexentbank.ro.