

## **EXTRAS DIN „POLITICA DE SECURITATE A DATELOR CU CARACTER PERSONAL ÎN CADRUL BC „MOLDOVA-AGROINDBANK” S.A.”**

### **I. IDENTITATEA ȘI DATELE DE CONTACT ALE OPERATORULUI**

- 1.1.** BC „Moldova-Agroindbank” S.A., înregistrată în Registrul de stat al persoanelor juridice la 21 mai 2001, numărul de identificare de stat – 1002600003778, licența seria A MMII nr.004506, eliberată de Banca Națională a Moldovei la 23.02.2018, cu sediul: mun. Chișinău, str. Constantin Tănase, nr. 9/1.
- 1.2.** Banca este înregistrată în calitate de operator de date cu caracter personal, în Registrul de evidență al operatorilor de date cu caracter personal, sub numărul 0000144.

### **II. PRINCIPIILE PRELUCRĂRII DATELOR CU CARACTER PERSONAL**

- 2.1.** Datele cu caracter personal, prelucrate în cadrul Băncii, sunt tratate în conformitate cu prevederile legislației în vigoare și normelor internaționale aplicabile, care reglementează protecția datelor cu caracter personal.
- 2.2.** Prelucrarea datelor cu caracter personal în cadrul băncii este bazată pe următoarele principii:
  - 2.2.1.** *legalitate, echitate și transparență* – datele cu caracter personal sunt prelucrate cu bună-credință și în conformitate cu dispozițiile legale în vigoare, în mod echitabil și transparent față de persoana vizată;
  - 2.2.2.** *limitarea scopului* – datele cu caracter personal sunt colectate în scopuri determinate, explicite și legitime și nu sunt prelucrate ulterior într-un mod incompatibil cu aceste scopuri;
  - 2.2.3.** *minimizarea datelor* – datele cu caracter personal sunt adecvate, relevante și limitate la ceea ce este necesar în raport cu scopurile în care sunt prelucrate;
  - 2.2.4.** *exactitate* – datele cu caracter personal sunt exacte și, în cazul în care este necesar, să fie actualizate; se asigură că datele cu caracter personal care sunt inexacte, având în vedere scopurile pentru care sunt prelucrate, sunt șterse sau rectificate fără întârziere;
  - 2.2.5.** *limitări legate de stocare* – datele cu caracter personal nu trebuie păstrate decât în măsura necesară scopurilor pentru care sunt prelucrate; datele pot fi stocate pe perioade mai lungi în scopuri de arhivare în interes public, în scopuri de cercetare științifică sau istorică ori în scopuri statistice, cu aplicarea măsurilor de ordin tehnic și organizatoric adecvate, în vederea garantării drepturilor și libertăților persoanei vizate;
  - 2.2.6.** *integritate și confidențialitate* – se aplică măsuri tehnice sau organizatorice corespunzătoare, care asigură securitatea adecvată a datelor cu caracter personal, inclusiv protecția împotriva prelucrării neautorizate sau ilegale și împotriva pierderii, a distrugerii sau a deteriorării accidentale.

### **III. TEMEIUL LEGAL DE PRELUCRARE A DATELOR CU CARACTER PERSONAL**

- 3.1.** Banca prelucrează datele cu caracter personal având la bază următoarele temeiuri legale:
  - 3.1.1.** obligația legală care îi revine Băncii conform legislației cu privire la activitatea băncilor;
  - 3.1.2.** obligația de executare a prevederilor contractuale la care Banca este parte;
  - 3.1.3.** interesul legitim al Băncii;
  - 3.1.4.** consimțământul persoanei vizate (în cazurile prevăzute de lege).
- 3.2.** Cu excepția cazurilor în care datele cu caracter personal sunt prelucrate în temeiul consimțământului persoanelor vizate, refuzul persoanelor de a fi prelucrate datele de către Bancă va face imposibilă prestarea serviciilor solicitate sau soluționarea cererilor acestora.

### **IV. MODUL DE COLECTARE ȘI DE PRELUCRARE A DATELOR PERSONALE**

**4.1.** Banca prelucrează datele pe care le furnizează în mod direct subiecții datelor cu caracter personal, precum și datele care sunt generate ulterior, pe baza acestora, prin completarea cererilor și formularelor, în dependență de serviciul solicitat.

**4.2.** Banca prelucrează date cu caracter personal făcute publice de către subiecții datelor, în limitele legislației în vigoare.

**4.3.** În vederea asigurării unor servicii financiar-bancare calitative și conformării la prevederile legale, în special din domeniul prevenirii spălării banilor și finanțării terorismului, Banca poate să consulte baze de date publice/private și alte surse sigure și independente, în limitele legislației în vigoare.

**4.4.** Datele cu caracter personal sunt prelucrate manual, automatizat sau mixt.

## **V. SCOPUL PRELUCRĂRII DATELOR CU CARACTER PERSONAL**

**5.1.** Datele cu caracter personal sunt prelucrate în cadrul Băncii în următoarele scopuri, după caz:

**5.1.1.** încheierea și derularea relațiilor contractuale cu Banca în scopul prestării de către Bancă a serviciilor și produselor bancare (ex. cont bancar, card de plată, credit, online/mobile banking, notificări SMS, închiriere casete de valori, etc.);

**5.1.2.** încheierea și derularea relațiilor contractuale cu Banca în scopul achiziției de către Bancă a bunurilor, serviciilor și lucrărilor (ex. vânzare-cumpărare, locațiune, consultanță, mentenanță etc.);

**5.1.3.** încheierea și derularea relațiilor de muncă cu Banca, inclusiv petrecerea stagiilor de practică;

**5.1.4.** oferirea produselor/serviciilor prestate de către Bancă, inclusiv în mediul online, pentru clienții Băncii și alte persoane fizice, care beneficiază ocazional de serviciile prestate;

**5.1.5.** prevenirea și combaterea fraudelor, spălării banilor și finanțării terorismului, prin realizarea procedurilor de cunoaștere a clientului, a analizelor de risc, respectiv de raportare a tranzacțiilor suspecte;

**5.1.6.** raportarea către și verificările în cadrul bazelor de date gestionate de către instituțiile de stat (Banca Națională a Moldovei, Serviciul Fiscal de Stat, ș.a.), entitățile private (Biroul de Credit), precum și autoritățile internaționale de profil (în limitele legislației);

**5.1.7.** colectarea debitelor, recuperarea creanțelor, executarea silită a sumelor datorate Băncii, administrarea popririlor și sechestrelor;

**5.1.8.** furnizarea de informații/răspunsuri și tratarea cererilor/sesizărilor/reclamațiilor de orice natură adresate Băncii de diferite persoane, pe orice canal;

**5.1.9.** monitorizarea, securitatea și paza persoanelor, spațiilor, bunurilor, prin camerele video amplasate în sediile Băncii;

**5.1.10.** înregistrarea comunicărilor prin canale digitale/analogice (ex. online/mobile banking, e-mail, fax) și a apelurilor și convorbirilor telefonice realizate în scopul eficientizării și a îmbunătățirii serviciilor acordate clientului, al încheierii și executării în condiții optime a contractelor cu clienții, respectiv a realizării tranzacțiilor online;

**5.1.11.** în scopuri statistice;

**5.1.12.** alte scopuri aferente afacerii Băncii, în limitele temeiului legal declarat.

**4.2.** Datele cu caracter personal sunt prelucrate în cadrul Băncii doar în scopul menționat și notificat conform legislației în vigoare, fără a se urmări obținerea unor informații pentru alte scopuri decât cele enunțate.

## **V. SUBIECȚII DATELOR CU CARACTER PERSONAL**

**5.1.** Prelucrările de date cu caracter personal din cadrul Băncii vizează următoarele persoane:

- 5.1.1. angajații Băncii;
- 5.1.2. persoane fizice care beneficiază de serviciile/produsele prestate de Bancă;
- 5.1.3. clienți persoane fizice (chiar și după încetarea relației contractuale între client și Bancă), potențiali clienți ai Băncii;
- 5.1.4. persoane de contact, reprezentanți legali sau convenționali, angajați sau persoane fizice desemnate de un client al Băncii (chiar și după încetarea relației contractuale între client și Bancă), codebitori, garanți, beneficiari reali, precum și membrii familiilor acestora;
- 5.1.5. persoane de contact, reprezentanți legali sau convenționali, angajați sau persoane fizice desemnate de un partener contractual al Băncii;
- 5.1.6. persoane care aplică pentru un loc de muncă în cadrul Băncii, petrec stagiul de practică în Bancă sau participă la sesiuni de instruire, cu consimțământul acestora;
- 5.1.7. vizitatorii sediilor Băncii, în care sunt instalate camere de supraveghere video;
- 5.1.8. vizitatorii paginii oficiale a Băncii.

**5.2.** Informarea subiectului datelor cu caracter personal, despre scopul și condițiile de prelucrare a datelor cu caracter personal, se asigură prin notificările de rigoare în formularele prezentate persoanei vizate în cadrul serviciilor prestate de Bancă (cereri/contracte/chestionare/declarații), prin intermediul paginii web a Băncii și sistemelor automatizate de deservire la distanță, precum și prin alte căi de comunicare stabilite în cadrul Băncii.

## **VI. CATEGORIILE DE DATE CU CARACTER PERSONAL PRELUCRATE**

**6.1.** În dependență de scopul prelucrării datelor și/sau derularea relației contractuale cu Banca (angajat, client, partener), dar și având în vedere specificul activităților desfășurate de către Bancă, pot fi prelucrate următoarele categorii de date cu caracter personal:

- 6.1.1. *date generale de identificare*: nume, prenume, patronimic și pseudonim (după caz), data și locul nașterii, cetățenia;
- 6.1.2. *date de contact*: domiciliul și reședința (dacă este cazul), numărul de telefon/fax, adresa de poștă electronică;
- 6.1.3. *date atribuite de autorități publice*: codul numeric personal, seria și numărul actului de identitate (după caz, copia actului de identitate);
- 6.1.4. *date profesionale*: profesia, ocupația, numele angajatorului ori natura activității proprii, funcția publică deținută (dacă este cazul);
- 6.1.5. *date privind situația familială*: stare civilă, număr copii, persoane aflate în întreținere;
- 6.1.6. *date privind situația financiară*: venituri, tranzacții bancare și istoricul acestora, bunurile deținute;
- 6.1.7. *date bancare*: coduri de identificare, coduri IBAN atașate conturilor bancare, numerele cardurilor de plată, data expirării cardurilor;
- 6.1.8. *semnătura electronică, semnătura olografă*;
- 6.1.9. *imaginea*: foto (din actul de identitate furnizat) și video (înregistrată de camere de supraveghere video instalate în sediile Băncii);
- 6.1.10. *vocea*: înregistrată în cadrul convorbirilor telefonice cu reprezentanții Băncii (de ex. serviciile call center și suport carduri);
- 6.1.11. *apartenența politică*: informații legate de calitatea de persoana expusă politic, în cazurile prevăzute de lege;

- 6.1.12. *date necesare pentru evitarea fraudelor*: informații publice despre acuzații și condamnări legate de infracțiuni precum fraude, spălare de bani și finanțarea actelor de terorism;
- 6.1.13. *date tehnice la utilizarea serviciilor prestate online sau la vizitarea site-ului Băncii*: parola de unică folosință (One Time Password); adresa IP (Internet Protocol), tipul și versiunea de browser, sistemul și platforma de operare, tipul dispozitivului și marca dispozitivului mobil și alte informații incluse în fișierele de tip cookie.
- 6.1.14. *alte date necesare scopurilor de afacere*.

**6.2.** Banca evită să prelucreze date din categoria specială a datelor cu caracter personal (originea rasială sau etnică, convingerile politice, religioase, privind starea de sănătate sau viața intimă, precum și cele privind condamnările penale), cu excepția cazurilor în care:

- 6.2.1. prelucrarea este necesară în scopul îndeplinirii obligațiilor și al exercitării unor drepturi specifice ale Băncii, în măsura în care acest lucru este autorizat de legislația în vigoare;
- 6.2.2. subiectul datelor cu caracter personal și-a dat consimțământul explicit, în mod separat;
- 6.2.3. prelucrarea se referă la date cu caracter personal care sunt făcute publice;
- 6.2.4. prelucrarea este necesară pentru constatarea sau exercitarea unui drept în instanță;

**6.3.** Refuzul persoanei de a furniza Băncii datele cu caracter personal, necesare îndeplinirii activității propuse/solicitate, poate determina imposibilitatea prestării serviciilor bancare și/sau îndeplinirea celorlalte scopuri de prelucrare a datelor de către Bancă.

## VII. TERMENUL DE PRELUCRARE A DATELOR CU CARACTER PERSONAL

**7.1.** Datele cu caracter personal sunt prelucrate în cadrul Băncii în termenele stabilite, astfel încât să permită identificarea subiecților datelor cu caracter personal pe o perioadă care nu va depăși durata necesară atingerii scopurilor pentru care sunt colectate și ulterior prelucrate.

**7.2.** Banca este obligată legal să păstreze datele de identitate și evidențele secundare sau operative și înregistrările tuturor operațiunilor financiare, ce decurg din derularea relațiilor contractuale sau tranzacțiilor ocazionale, pe o perioadă de minim 5 ani de la terminarea relațiilor de afaceri, respectiv de la realizarea tranzacției ocazionale, într-o formă corespunzătoare (5 ani pe suport de hârtie și, ulterior, pînă la 5 ani – în format electronic), inclusiv pentru a putea fi folosite ca mijloace de probă în justiție.

**7.3.** Prelucrarea (stocarea) datelor cu caracter personal pe o perioadă mai mare, în scopuri statistice și de analiză (după caz, prin depersonificarea datelor), se va face cu respectarea legislației în vigoare și garanțiilor privind prelucrarea datelor cu caracter personal, prevăzute de normele ce reglementează aceste domenii, și numai pentru perioada necesară realizării acestor scopuri.

**7.4.** La expirarea termenului de prelucrare, datele cu caracter personal sunt distruse/șterse în funcție de suportul pe care au fost stocate. În cazul obligațiilor expres prevăzute de lege, aceste date pot rămâne la păstrare ca document de arhivă, în corespundere cu normele Serviciului de Stat de Arhivă.

## VIII. TRANSMITEREA DATELOR CU CARACTER PERSONAL

**8.1.** Informațiile ce conțin date cu caracter personal sunt clasificate în cadrul Băncii ca informații confidențiale.

**8.2.** Transmiterea datelor cu caracter personal în adresa unor persoane terțe se efectuează numai în cazurile cînd acest fapt este în mod expres permis sau prescris de legislația în vigoare. Datele pot fi transmise către terțe părți în următoarele cazuri:

- 8.2.1. partenerilor contractuali ai Băncii, în volumul și limitele necesare realizării scopurilor pentru care datele respective sunt prelucrate;

8.2.2. autorităților de supraveghere, fiscale și/sau instanțe judecătorești sau altor organe abilitate prin lege, în cazurile când Banca este obligată să furnizeze astfel de informații în conformitate cu legislația în vigoare.

**8.3.** Transmiterea datelor cu caracter personal către terți este documentată și supusă unei analize riguroase în prealabil privind scopul și temeiul legal al intențiilor de dezvăluire a unui anumit volum de date cu caracter personal.

**8.4.** La transmiterea datelor cu caracter personal în adresa persoanelor terțe, destinatarul este atenționat despre necesitatea prelucrării acestor date doar în scopuri determinate, iar în cazul furnizorilor și partenerilor de afaceri ai băncii se solicită garanții privind securitatea datelor transmise (clauze contractuale, acord de confidențialitate, certificări de profil, ș.a.).

**8.5.** Transmiterea transfrontalieră a datelor cu caracter personal se face în temeiul prevederilor legale sau acordurilor internaționale, la care Republica Moldova este parte.

## **IX. DREPTURILE SUBIECȚILOR DATELOR CU CARACTER PERSONAL**

**9.1.** Subiecții datelor cu caracter personal, în temeiul legislației în vigoare, beneficiază de următoarele drepturi:

- 9.1.1. să obțină în mod gratuit informațiile privind datele sale cu caracter personal prelucrate în cadrul Băncii, scopul prelucrării, categoriile de date avute în vedere și destinatarii sau categoriile de destinatari cărora le sunt dezvăluite aceste date etc.;
- 9.1.2. să dispună de acces liber la datele sale cu caracter personal, inclusiv de dreptul de a efectua copiile datelor respective, cu excepția situațiilor prevăzute în legislația în vigoare;
- 9.1.3. dreptul de intervenție asupra datelor cu caracter personal, ce prevede rectificarea, actualizarea, blocarea sau ștergerea datelor cu caracter personal a căror prelucrare contravine legii, în special datorită caracterului incomplet sau inexact al datelor;
- 9.1.4. dreptul de a se opune în orice moment, în mod gratuit, din motive întemeiate și legitime legate de situația sa particulară, ca datele cu caracter personal care îl vizează să facă obiectul unei prelucrări, cu excepția cazurilor în care legea stabilește altfel;
- 9.1.5. să se adreseze organului de control al prelucrărilor de date cu caracter personal în cazul încălcării legislației în vigoare ce vizează protecția datelor cu caracter personal;
- 9.1.6. alte drepturi menționate în legislația Republicii Moldova, precum și în reglementările internaționale aplicabile.

**9.2.** Pentru a exercita unul sau mai multe drepturi privind prelucrarea datelor cu caracter personal, persoana vizată poate adresa o sesizare (cerere/reclamație) scrisă, datată și semnată, la sediul Băncii din mun. Chișinău, str. Constantin Tănase, nr. 9/1, sau prin e-mail: [protectiadatelor@maib.md](mailto:protectiadatelor@maib.md). Orice sesizare, adresată Băncii în scris, va fi procesată în modul corespunzător, conform ordinii stabilite în Bancă.

## **X. MĂSURI DE PROTECȚIE ȘI RESPONSABILITĂȚI ÎN CADRUL BĂNCII**

**10.1.** Banca permanent întreprinde acțiuni de implementare și îmbunătățire a măsurilor de protecție a datelor cu caracter personal, prin:

- 10.1.1. ajustarea controalelor de securitate în cadrul băncii la cerințele legislației în vigoare;
- 10.1.2. menținerea și îmbunătățirea continuă a Sistemului de Management al Securității Informației (SMSI), implementat în Bancă și conformarea cu cerințele standardului internațional ISO 27001, la care banca este certificat.

**10.2.** În cadrul Băncii sunt utilizate metode și tehnologii de securitate avansate, împreună cu politici stricte aplicate angajaților și procedurilor de lucru. Toate sistemele operaționale și de procesare a datelor rulează în medii securizate, astfel ca informația să fie protejată de acces neautorizat.



**Moldova Agroindbank**

**10.3.** Angajații Băncii asigură confidențialitatea și securitatea prelucrării datelor cu caracter personal, respectarea și executarea prevederilor actelor normative în domeniul prelucrării și asigurării securității datelor cu caracter personal, inclusiv a procedurilor aprobate în ordinea stabilită în Bancă.