**Nota de informare privind protectia datelor**

Stimata Doamna/Stimate Domn,

------------------- [relatie\_nume]

------------------- [relatie\_tara/judet/localitate/adresa]

In calitate de \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ [relatie\_tip] al clientului Bank Leumi Romania SA \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_[client\_nume]

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 datele clientilor vor fi migrate in sistemele bancare ale First Bank.

In vederea desfașurarii in bune conditii a procesului de integrare si pentru a crea conditiile necesare folosirii de catre dumneavoastra a unor servicii si produse bancare de calitate ridicata, corespunzatoare sau similare celor detinute in prezent, **va aducem la cunoștinta prin prezenta ca datele dumneavoastra cu caracter personal vor fi prelucrate si de First Bank S.A., in calitate de operator de date,** dupa cum va vom prezenta in continuare.

**First Bank S.A.**, este persoana juridica romana cu sediul social in sos. Nicolae Titulescu nr. 29-31, sector 1, Bucuresti, cod unic de inregistrare 7025592, inregistrata la Registrul Comertului sub nr. J40/1441/27.02.1995 si la Registrul Institutiilor de Credit sub nr. RB-PJR-40-026/18.02.1999, si in calitate de operator de date, va prelucra datele dumneavoastra cu caracter personal, cu buna credinta, in conformitate cu prevederile Regulamentului (UE) nr. 679 din 27 aprilie 2016 privind protectia persoanelor fizice in ceea ce priveste prelucrarea datelor cu caracter personal si privind libera circulatie a acestor date si de abrogare a Directivei 95/46/CE (Regulamentul General privind protectia datelor), ale Legii nr.190/2018 privind masuri de punere in aplicare a Regulamentului General privind protectia datelor si ale reglementarilor legale in vigoare, pentru realizarea scopurilor mai jos specificate.

Datele dumneavoastra cu caracter personal vor fi prelucrate in scopurile mentionate mai jos in cazul in care aveti calitatea de: reprezentant al clientului persoana fizica/ codebitor impreuna cu clientul persoana fizica/ garant al clientului persoana fizica/ utilizator secundar al contului de internet banking alocat clientului persona fizica/ utilizator al unui card de debit suplimentar aferent contului bancar al clientului titular de cont persoana fizica sau persoana juridica. 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;

▪ 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, membrii familie, numele mamei inainte de casatorie);

▪ date de contact (telefonul fix/mobil, fax, e-mail);

▪ date cu privire la persoana/contul in legatura cu care aveti calitatea de reprezentant, codebitor, garant, utilizator secundar de internet banking sau utilizator secundar ale cardului de debit;

▪ 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, dupa caz;

▪ informatii despre veniturile realizate si sursa acestora, situatia locativa si proprietatile (mobiliare sau imobiliare) detinute, dupa caz;

▪ date privind conduita financiara/lichiditatea, 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 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 si celelalte date aferente cardului bancar, numele de 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;

▪ semnatura;

▪ vocea;

▪ imaginea faciala, in cazul vizitelor la First Bank/Bank Leumi Romania.

**2. Temeiurile legale si scopurile prelucrarii 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 asigura, in calitate dumneavoastra 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 aceluiasi 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/reclamatiile formulate;

k. pentru realizarea raportarilor in cadrul actionariatului First Bank/Bank Leumi Romania;

l. monitorizarea tranzactiilor pentru prevenirea fraudelor si investigarea retragerilor de la bancomat potential frauduloase;

m. 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;

n. 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.

o. incheierea si gestionarea unor contracte de finantare sau cesiuni de creante, colectarea de creante;

p. 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;

r. pentru constatarea sau apararea drepturilor sale in fata instantei de judecata sau prin apelare la un executor judecatoresc, dupa caz, conform legislatiei aplicabile;

s. in scopuri statistice.

Datele dumneavoastra cu caracter personal vor fi prelucrate de catre First Bank pentru a intreprinde 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 la care sunteti parte, cum ar fi:

a. furnizarea produselor si/sau serviciilor in baza contractelor la care sunteti parte, actualizarea prevederilor contractuale cu serviciile si produselor bancare disponibile dupa realizarea procesului de integrare si ulterior luarea masurilor necesare executarii instructiunile dumneavoastra/titularului creditului, contului sau cardului principal 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. prestarea serviciilor financiar bancare, inclusiv efectuarea de schimburi valutare, realizarea de operatiuni cu carduri, derularea de tranzactii specifice produselor/serviciilor de trezorerie/piata de capital/fonduri mutuale/custodie, acreditive import-export, incasso etc.);

c. determinarea riscului pe care Banca si l-ar asuma prin acordarea finantarii / incheierea unor eventuale tranzactii de dare in plata;

d. monitorizarea indeplinirii obligatiilor contractuale, notificarea dumneavoastra cu privire la contractele incheiate, luarea masurilor care se impun ca urmare a nerespectarii respectivelor obligatii contractuale;

e. realizarea anumitor modificari, conform solicitarii dumneavoastra, ale contractelor incheiate, daca este cazul;

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

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

h. emiterea instrumentelor financiar bancare (ex. carduri) necesare desfasurarii operatiunilor bancare.

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, inclusiv verificarile si raportarile impuse de prevederile legale in vigoare.

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.

**3. Durata prelucrarii 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. Astfel, prelucrarea se va realiza atat pana la momentul absorbtiei, cat si dupa aceasta, cu respectarea legislatiei in vigoare aplicabile.

In acest sens, data fiind relatia dumnevoastra de afaceri cu Bank Leumi Romania si, respectiv cu 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 astfel de document in legatura cu produsele / serviciile aferente relatiei dumneavoastra cu 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, respectiv pe durata existentei unui alt temei justificativ legal.

**4. Destinatarii 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 urmatorilor 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.** societatilor de asigurare si reasigurare, societatilor de procesare plati inter-bancare, productia si personalizarea instrumentelor de plata, furnizorilor serviciilor tehnice de facilitare a platilor (e.g. Visa si Mastercard, Transfond);

**c.** furnizorilor de servicii de cercetare de piata, de transmitere a comunicarilor de marketing;

**d.** entitatilor cu care Banca a incheiat contracte de finantare sau cesiuni de creante;

**e.** autoritatilor judecatoresti, autoritatilor publice centrale si locale, executorilor judecatoresti.

f. institutii bancare sau autoritati de stat conform competentelor acestora si legislatiei aplicabile, cum ar fi, dar fara a se limita la: Banca Nationala a Romaniei, A.N.A.F., Oficiului National de Prevenire si Combatere a Spalarii Banilor, A.N.P.C., A.N.S.P.D.C.P., F.N.G.D.B, etc,

Destinatarii enumerati mai sus actioneaza in calitate de operatori independenti, operatori asociati, persoane imputernicite, parti terte, in functie de raporturile pe care acestia le au cu Banca si de operatiunile de prelucrare a datelor realizate in raport cu aceasta.

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.

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 aveti calitatea de codebitor, 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 pelucrarii si temeiul juridic al prelucrarii - First Bank si Biroul de Credit prelucreaza datele dvs. personale in baza interesului legitim al participantilor si al Biroului de Credit prevazut de articolul 6 alineat 1) litera f) din RGPD, respectiv pentru desfasurarea unei activitati de creditare responsabile, in conditiile protejarii, facilitarii accesului la creditare si prevenirii indatorarii excesive a persoanelor vizate, respectarii cadrului legal referitor la evaluarea bonitatii si la reducerea riscului de credit, precum si prevenirii utilizarii sistemului financiar-bancar pentru desfasurarea unor activitati contrare legii. First Bank are obligatia, conform reglementarilor legale in vigoare, sa evalueze capacitatea de rambursare a creditului de catre debitori, 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 cu privire la dumneavoastra sunt urmatoarele:

a) datele dumneavoastra de identificare: numele, prenumele, codul numeric personal, adresa de domiciliu/resedinta, numarul de telefon, data nasterii, seria si numarul pasaportului, pentru nerezidenti;

b) datele referitoare la relatiile cu debitorul pentru care aveti calitatea de codebitor: informatii referitoare la debitor si la produsele de tip credit contractate de acesta;

c) date referitoare la produsele de tip credit solicitate/acordate debitorului: 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) numarul de interogari: indica numarul de Rapoarte de Credit eliberate de Biroul de Credit, la solicitarea unuia sau mai multor Participanti.

First Bank va transmite la Biroul de Credit datele personale prevazute la punctele a)- d) 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.

In cazul in care, in perioada de derulare a creditului acordat, debitorul intarzie 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, dupa notificarea debitorului 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 situatiei in care aveti calitatea de codebitor pentru solicitanti de credit care au renuntat la cererea de credit sau carora nu li s-a acordat creditul – datele 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, 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](mailto:rpd@birouldecredit.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 își va întemeia 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 intrati sub incidenta legislatiei FATCA (The US Foreign Account Tax Compliance Act), fiind rezident, cetatean al SUA, sau indeplinind oricare dintre criteriile prevazute de lege, va sunt aplicabile direct dispozitiile legale privind regimul fiscal al SUA, datele dumneavoastra, fiind transmise catre autoritatile fiscale 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 prelucrarii datelor dumneavoastra**

Datele dumneavoastra sunt necesar a fi prelucrate pentru realizarea de catre First Bank a analizelor si activitatilor sale, 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 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 veti exprima opozitia fata de prelucrarile realizate in baza temeiului legal al interesului legitim, va informam ca acesta optiune va fi analizata si, in functie de situatia dumneavoastra particulara, veti primi un raspuns conform prevederilor Regulamentului General privind protectia datelor.

**7. Drepturile persoanei vizate**

In calitate de persoana vizata, aveti drepturile prevazute de art.13-22 din Regulamentul General privind protectia datelor (RGPD), si anume:

a. Dreptul la informare: dreptul de a fi informat cu privire la elementele prevazute de art. 13 RGPD, cum ar identitatea si datele de contact ale operatorului si ale responsabilului cu protectia datelor, scopurile in care se face prelucrarea datelor, categoriile de date cu caracter personal vizate, destinatarii sau categoriile de destinatari ai datelor, existenta drepturilor prevazute de legislatia privind protectia datelor cu caracter personal pentru persoana vizata si conditiile in care pot fi exercitate;

b. Dreptul de acces la date: dreptul de a obtine de la operatorul de date confirmarea faptului ca datele cu caracter personal care va vizeaza sunt sau nu prelucrate de catre acesta, precum si o copie a acestor date;

c. Dreptul la rectificare: dreptul de a obtine rectificarea datelor inexacte care va privesc, precum si completarea datelor incomplete;

d. Dreptul la stergerea datelor („dreptul de a 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 prelucrarii: dreptul de a obtine, in masura in care sunt indeplinite conditiile legale prevazute de art. 18 RGPD, limitarea prelucrarii 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 RGDP;

g. Dreptul la opozitie: dreptul de a va opune in orice moment, din motive intemeiate si legitime legate de situatia dumnevoastra 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, anularea sau reevaluarea oricarei decizii bazate exclusiv pe prelucrari efectuate prin mijloace automate (incluzând crearea de profiluri) care produce efecte juridice in ceea ce va priveste sau va afecteaza in mod similar intr-o masura semnificativa;

i. Dreptul de a va retrage oricand consimtamantul, 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](mailto: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](mailto: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 dreputurilor aferenete prelucrarii datelor dumneavoastra prin intermediul Biroului de Credit va puteti adresa si acestei insitutii, la adresa mentionata la pct. 4.2 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, 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](http://www.firstbank.ro), sectiunea Protectia datelor.

Va stam la dispozitie pentru orice eventuale informatii suplimentare.

Cu stima,

Bank Leumi Romania SA

Directia Dezvoltarea Afacerilor

Giorgiana Damian Alina Cojocaru

Director Coordonator Colectiv