

Prelucrarea datelor cu caracter personal în relațiile cu clienții – persoane juridice

1. 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.

2. Subiecții datelor cu caracter personal în relațiile contractuale cu clienți – persoane juridice

- 2.1.** În relațiile de afaceri cu clienții persoane juridice, Banca prelucrează, după caz, datele cu caracter personal ale:
 - 2.1.1. reprezentanților persoanelor juridice, care acționează în baza actelor constitutive sau în bază de act juridic de împuternicire – administratori, alte persoane împuternicite, mandatar.
 - 2.1.2. persoanelor înscrise în Registrul unităților de drept – fondatori, asociați.
 - 2.1.3. salariaților persoanei juridice, desemnați ca persoane de contact în relația cu Banca.
 - 2.1.4. utilizatorilor serviciilor de deservire bancară la distanță, desemnați în cadrul entității.
 - 2.1.5. beneficiarilor efectivi ai persoanelor juridice.
 - 2.1.6. persoanele indicate în specimenul de semnături etc.

3. Temeiul Legal de prelucrare a datelor cu caracter personal

- 3.1.** Banca prelucrează datele cu caracter personal având la bază următoarele temeuri 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;
- 3.2.** Refuzul persoanelor care acționează în numele persoanei juridice de a-i fi prelucrate datele personale de către Bancă va face imposibilă prestarea serviciilor solicitate sau soluționarea cererilor acestora.

4. 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.

5. 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;
 - 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. 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;

- 5.1.4. 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);
- 5.1.5. furnizarea de informații/răspunsuri și procesarea cererilor/sesizărilor/reclamațiilor de orice natură adresate Băncii de diferite persoane, pe orice canal;
- 5.1.6. monitorizarea, securitatea și paza persoanelor, spațiilor, bunurilor, prin camerele video instalate la sediile Băncii;
- 5.1.7. 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;
- 5.1.8. în scopuri statistice;
- 5.1.9. alte scopuri aferente afacerii Băncii, în limitele temeiului legal declarat.

6. Termenul de prelucrare a datelor cu caracter personal

- 6.1.** 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.
- 6.2.** 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, până la 5 ani – în format electronic), inclusiv pentru a putea fi folosite ca mijloace de probă în justiție.
- 6.3.** La expirarea termenului de prelucrare, datele cu caracter personal sunt distruse/șterse în funcție de suportul pe care au fost stocate.

7. Transmiterea datelor cu caracter personal

- 7.1.** Informațiile ce conțin date cu caracter personal sunt clasificate în cadrul Băncii ca informații confidențiale.
- 7.2.** Transmiterea datelor cu caracter personal în adresa unor persoane terțe se efectuează numai în cazurile când acest fapt este în mod expres permis sau prescris de legislația în vigoare. Datele pot fi transmise către terțe părți în următoarele cazuri:
 - 7.2.1. partenerilor contractuali ai Băncii, în volumul și limitele necesare realizării scopurilor pentru care datele respective sunt prelucrate;
 - 7.2.2. 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.
- 7.3.** Transmiterea datelor cu caracter personal către terți este documentată și supusă unei analize riguroase în prealabil privind scopul și temeiul legal al intențiilor de dezvoltare a unui anumit volum de date cu caracter personal.
- 7.4.** 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.).
- 7.5.** Transmiterea transfrontalieră a datelor cu caracter personal se face în temeiul prevederilor legale sau acordurilor internaționale, la care Republica Moldova este parte.

8. Drepturile subiecților datelor cu caracter personal

- 8.1.** Persoanele fizice care acționează în numele persoanei juridice, beneficiază de următoarele drepturi în calitate de subiecți ai datelor cu caracter personal, cu unele excepții:

- 8.1.1. să obțină în mod gratuit informațiile privind datele sale cu caracter personal prelucrate în cadrul Băncii, scopul prelucrării, categoriile de date prelucrate și destinatarii cărora le sunt dezvăluite aceste date etc.;
- 8.1.2. să dispună de acces liber la datele sale cu caracter personal, inclusiv de dreptul de a efectua copiile datelor respective, cu excepția situațiilor prevăzute de legislația în vigoare;
- 8.1.3. dreptul de intervenție asupra datelor cu caracter personal, ce prevede rectificarea, actualizarea, datelor cu caracter personal a căror prelucrare contravine legii, în special datorită caracterului incomplet sau inexact al datelor;
- 8.1.4. dreptul de opoziție - persoanele Vizate se pot opune oricând prelucrărilor pentru scop de marketing, precum și prelucrărilor bazate pe interesul legitim al băncii, din motive care țin de situația lor specifică. Pentru prelucrările care au la bază o obligație legală a băncii în calitate de entitate raportoare, persoanele vizate nu se pot opune prelucrării.
- 8.1.5. 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;
- 8.1.6. alte drepturi menționate de legislația Republicii Moldova, precum și în reglementările internaționale aplicabile.

