

## POLITICA GENERALA PRIVIND PROTECTIA DATELOR CU CARACTER PERSONAL

### Nota de informare

În conformitate cu Regulamentul (UE) nr. 679 din 27 aprilie 2016 protecția persoanelor fizice în ceea ce privește prelucrarea datelor cu caracter personal și libera circulație a acestor date (denumit în continuare „GDPR”), Libra Internet Bank S.A., cu sediul în Calea Vitan, nr. 6 – 6A, Clădirea Phoenix Tower, sector 3, București, în calitate de „Operator”, prelucrează datele dumneavoastră cu caracter personal cu bună credință și în realizarea scopurilor specificate în prezenta Nota de informare.

Ați furnizat datele cu caracter personal ce vă aparțin, în calitate de persoană vizată de prelucrarea acestora, către Libra Internet Bank S.A. la data încheierii Contractului cadru general privind serviciile bancare cu aceasta sau la data formulării unei cereri prin care se solicită prestarea unor servicii de către Banca.

#### **1. Datele cu caracter personal pe care Libra Internet Bank S.A. le poate prelucra sunt următoarele:**

numele și prenumele, pseudonimul, sexul, data și locul nașterii, cetățenia, semnatura, datele din actele de stare civilă, telefonul/faxul, adresa (domiciliul/reședința/corespondența/livrare card), adresa de e-mail, profesia, locul de muncă, formarea profesională (diplome de absolvire, studii), veniturile, sursa veniturilor, situația economică și financiară, rulajul, datele privind bunurile deținute, datele bancare, funcția publică deținută, expunerea politică, vocea, fotografia și/sau înregistrarea video a imaginii faciale, codul numeric personal, seria și numărul actului de identitate, codul de identificare fiscală, codul de identificare la nivelul sistemelor bancii, datele privind săvârșirea de infracțiuni, adresa IP, datele GPS ale dispozitivului mobil utilizat, datele despre dispozitivele mobile folosite pentru accesarea produselor bancii, numărul de card, istoric tranzacții, istoric de credit, sursa averii, popririi, date socio-demografice, date privind membrii familiei. Acestea diferă, în funcție de produsele și serviciile oferite, precum și de scopurile prelucrării.

În contextul procesului de analiză în scopul acordării unui credit, pot fi realizate fotografiile ale bunurilor ce fac obiectul garanției și ale afacerii, fiind astfel prelucrate: imagini ale imobilelor, ale spațiilor comerciale sau ale altor bunuri precum și alte date indirect identificabile (cum ar fi numărul de înmatriculare al unui autoturism). Pe parcursul desfășurării vizitei pe teren, în cadrul documentării foto, este posibil ca în unele imagini să apară incidental și membri ai personalului/angajați, surprinși parțial sau în trecere, fără ca aceștia să constituie subiectul principal al fotografiilor.

#### **2. Scopurile prelucrării datelor cu caracter personal pot include:**

- a) realizarea analizei de cunoaștere a clienței, respectiv de raportare a tranzacțiilor suspecte, în temeiul art. 6 alineat 1), litera c) din GDPR, respectiv pentru îndeplinirea unei obligații legale, coroborat cu legislația privind cunoașterea clienței în scopul prevenirii spălării banilor și finanțării terorismului (Regulamentul BNR nr. 2/2019 privind cunoașterea clienței în scopul prevenirii spălării banilor și finanțării terorismului și Legea nr. 129/2019 pentru prevenirea și sancționarea spălării banilor, precum și pentru instituirea unor măsuri de prevenire și combatere a finanțării actelor de terorism);
- b) analizarea riscului de creditare, conform art. 6 alineat 1), litera c) din GDPR, respectiv Regulamentul nr. 5/2013 privind cerințe prudențiale pentru instituțiile de credit și Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 99/2006 privind instituțiile de credit și adecvarea capitalului;
- c) încheierea și executarea contractelor de servicii financiar-bancare încheiate cu dumneavoastră sau realizarea de demersuri înainte de încheierea contractelor, conform art. 6 alineat 1), litera b) din GDPR;
- d) evaluarea bonității, verificarea garanțiilor și a locației afacerii pentru acordarea unui credit, conform art. 6 alineat 1) litera b) și lit. f) din GDPR;
- e) realizarea raportărilor legale sau a altor informații către instituțiile de stat conform art. 6 alineat 1), litera c) din GDPR și a legislației speciale aplicabile;

- f) colectarea debitelor/recuperarea creanțelor pe care le datorati catre Libra Internet Bank S.A., conform contractelor încheiate si a interesului legitim al Libra Internet Bank S.A. de a recupera creantele aferente relatiei contractuale existente cu dumneavoastra, conform art. 6 alineat 1), litera b) si f) din GDPR;
- g) procesarea/decontarea tranzacțiilor bancare, conform art. 6 alin. (1), litera b) din GDPR;
- h) instituirea popririlor, consemnarea sumelor poprite la dispoziția creditorilor și furnizarea de răspunsuri în legătură cu acestea către organele de executare și/ sau autoritățile competente, conform obligațiilor legale ale Băncii, in temeiul art. 6 alin. (1), litera c) din GDPR;
- i) luarea de masuri/ furnizarea de informatii si dovedirea acestor actiuni, atunci cand va adresati Bancii cu o solicitare/ reclamatie sau atunci cand apar modificari în legatură cu produsele/serviciile din portofoliul Libra, in temeiul art. 6 alin. (1), litera b) si c) din GDPR;
- j) transmiterea de mesaje publicitare/comunicări comerciale daca v-ati exprimat consimțământul pentru prelucrarea datelor personale în acest scop, in temeiul art. 6 alineat 1), litera a) din GDPR;
- k) realizarea de analize financiar-bancare, precum cele de analiza a riscului, de lichiditate, de analiza a garantiilor depuse etc., conform art. 6 alineat 1), litera c) si litera f) din GDPR;
- l) identificarea si analizarea operatiunilor neautorizate sau frauduloase, conform art. 6 alineat 1), litera c) din GDPR, respectiv Regulamentul Delegat (UE) 2018/389 si Legea nr. 209/2019 privind serviciile de plata;
- m) soluționarea litigiilor, investigațiilor sau altor tipuri de petiții, solicitări sau plângeri, conform art. 6 alineat 1), litera c) si f) din GDPR;
- n) colectarea de opinii si sugestii, pentru analizarea gradului de satisfactie, cu scopul de imbunatatire si dezvoltare de produse si servicii, conform art. 6 alineat 1) litera f) din GDPR;
- o) utilizarea unor sisteme bazate pe tehnologii de inteligenta artificiala, pentru a genera rezultate precum previziuni sau recomandari care optimizeaza procesele bancare. Prin aceste tehnologii, datele personale pot fi analizate, evaluate, interpretate, transcrise sau clasificate in scopul analizei nevoilor clientilor, gestionarii riscurilor financiare, al proceselor de creditare, prevenirii si detectarii tentativelor de fraudă, precum si pentru optimizarea structurii organizationale si a fluxurilor de lucru interne operationale sau de conformitate. Sistemele de inteligenta artificiala utilizate in acest context au rol de suport si nu produc, in mod autonom, decizii cu efecte juridice sau efecte semnificative similare fata de persoanele vizate, interventia umana fiind asigurata in toate procesele relevante. Temeiul juridic al acestei prelucrari este, dupa caz, art. 6 alin. (1) lit. b), lit. c) sau lit. f) din GDPR;
- p) utilizarea datelor, în conformitate cu legislația aplicabilă, cu scopul de a asigura acuratetea, robustetea si performanta sistemelor noastre de inteligenta artificiala, inclusiv pentru dezvoltarea, antrenarea, imbunatatirea si testarea interna, in vederea oferii de servicii sigure si personalizate, in baza art. 6 alin. (1) lit. f) din GDPR;
- q) scopuri statistice, conform art. 6 alineat 1), litera f) si art. 89 din GDPR;
- r) pentru acordarea anumitor beneficii precum asigurari de calatorie, dobanzi preferentiale pentru anumite categorii de clienti etc.

### 3. Durata prelucrării datelor cu caracter personal

Prelucrarea (inclusiv stocarea) datelor cu caracter personal se realizeaza pe durata de valabilitate a contractelor încheiate cu Libra Internet Bank S.A., si ulterior, conform prevederilor Legii nr. 129/2019 pentru prevenirea si sanctionarea spalarii banilor, precum si pentru instituirea unor masuri de prevenire si combatere a finantarii actelor de terorism, precum si Regulamentului BNR nr. 2/2019 privind cunoasterea clientelei in scopul prevenirii spalarii banilor si finantarii terorismului.

Prelucrarea datelor (inclusiv stocarea) in cazul in care nu s-a încheiat o relatie contractuala cu dumneavoastra, va fi realizata pentru perioada necesară aducerii la îndeplinire a scopurilor pentru care au fost colectate datele la care se pot adăuga termene neexcesive, stabilite conform obligațiilor legale aplicabile în domeniu, inclusiv dar fără limitare la dispozițiile în materia arhivării, sau stabilite intern, conform intereselor legitime al Băncii.

#### 4. Necesitatea prelucrării datelor cu caracter personal

În situația în care refuzați să comunicați datele menționate pentru scopurile stipulate mai sus, nu veți putea iniția raporturi juridice cu Libra Internet Bank S.A., întrucât aceasta va fi în imposibilitatea de a respecta cerințele reglementărilor speciale în domeniul financiar-bancar privind cunoașterea clienței, cerințele prudentiale și a altor prevederi legale, inclusiv de a analiza cererea privind prestarea unor servicii de către Libra Internet Bank S.A., de a încheia, derula și executa contractul solicitat de dumneavoastră.

#### 5. Colectarea datelor cu caracter personal

Datele cu caracter personal sunt obținute în următoarele moduri:

- Date sunt furnizate de dumneavoastră (direct, prin intermediul unui reprezentant legal/convențional sau prin intermediul unei alte persoane sau entități care acționează în numele dumneavoastră) în etapa de inițiere a relației de afaceri sau pe parcursul acesteia sau atunci când utilizați serviciile sau platformele noastre online, completați un formular, semnati un contract, ne contactați prin unul dintre canalele noastre sau vizitați website-urile
- În măsura în care dumneavoastră dezvăluți datele cu caracter personal ale persoanelor de contact desemnate de dumneavoastră, ale reprezentanților legali sau convenționali, ale colaboratorilor, ale garantilor, fideiuserilor, beneficiarilor reali, împuternicitorilor, ale angajaților, asociaților, acționarilor și/sau ale oricăror alte persoane fizice către Banca sau datele aparținând acestora sunt prelucrate de către Banca pentru sau în legătură cu un contract încheiat cu Libra, având în vedere faptul că Banca nu beneficiază de modalitatea practică de a asigura în mod direct informarea acestor categorii de persoane, dumneavoastră aveți obligația să informați aceste persoane în prealabil, astfel încât Banca să poată prelucra datele cu caracter personal, fără să mai îndeplinească vreo formalitate. De asemenea, trebuie să vă asigurați că datele sunt exacte și actualizate.
- Din alte surse disponibile, externe, precum cărți funciare, mass-media online sau tradițională, baze de date publice sau private (inclusiv entități specializate pe agregarea de date), alte companii cum ar fi procesatorii de plăți sau tranzacții, instituții financiare bancare sau nebancare, societăți comerciale, angajatorul dumneavoastră, instituții, autorități și organizații publice naționale, europene sau internaționale, Biroul de Credit S.A., Direcția pentru Evidența Persoanelor, Oficiul Național al Registrului Comerțului, portalul instanțelor de judecată, pe baza unor recomandări etc.

#### 6. Destinatarul datelor

Datele personale pe care le prelucrează Banca pot fi uneori dezvăluite/transferate, în conformitate cu principiile GDPR, în baza temeiurilor juridice aplicabile în funcție de situație și doar în condiții care asigură deplină confidențialitate și siguranță. În funcție de serviciile și produsele Libra accesate de dumneavoastră, datele cu caracter personal pot fi transmise către următoarele categorii de destinatari, după caz:

- Autorități publice locale sau centrale, instituții de reglementare și supraveghere din România sau din alte țări, cum ar fi: Banca Națională a României, Centrala Incidentelor de Plată, Centrala Riscurilor de Credit, Fondul de Garantare al Depozitelor, Consiliul Concurenței, Oficiului Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor, Fondul European de Investiții, Fondul Național de Garantare a Creditelor pentru IMM-uri
- Autorități fiscale: Autoritatea Națională de Administrare Fiscală (ANAF);
- Autorități judiciare/de investigație, cum ar fi: Poliția, Parchetul, Direcția Națională Anticorupție, Direcția de Investigare a Infracțiunilor de Criminalitate Organizată și Terorism, instanțe de judecată și organismele de arbitraj/ mediere, la cererea expresă și legală a acestora sau în executarea protocoalelor de colaborare încheiate cu acestea, dacă este cazul;
- Instituții financiare și prestatori de servicii de plată, instituții bancare corespondente;
- Parteneri contractuali în domenii precum proiectarea, dezvoltarea și menținerea sistemelor informatice, inclusiv furnizori de sisteme și soluții bazate pe inteligența artificială utilizate în activitatea bancii / activități sau evenimente de marketing și gestionarea comunicațiilor cu clienții și a campaniilor de promovare sau analiză de piață/ întocmirea rapoartelor/ servicii juridice, de audit sau alte servicii speciale prestate de avocați,

notari, administratori, auditori, executori, entități specializate în recuperarea de creanțe, evaluatori, agenții imobiliare, companii de asigurări, brokeri, intermediari sau alți consilieri profesioniști;

- Entitati care gestioneaza baze de date ce sunt utilizate pentru mentinerea unei activități financiare prudente si indeplinirea obligatiilor legale specifice domeniului financiar-bancar: Biroul de Credit S.A., baze de date publice sau private care conțin informații privind activitățile de spălare a banilor și finanțare a terorismului, sancțiuni internaționale, activități frauduloase sau evaziune fiscală, Registrul National de Publicitate Mobiliara (RNPM), agenti/operatori autorizati sa efectueze inregistrari in AEGRM, Directia Generală pentru Evidența Persoanelor (D.G.E.P.),
- Parteneri care presteaza servicii specializate, cum ar fi poștă, curierat, arhivarea înregistrărilor realizate în format fizic, paza, protecție si monitorizare/ procesarea de plăți interbancare și transmiterea informațiilor privind operațiunile inter-bancare (de exemplu Transfond, Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication)/ prestarea de servicii de plată (furnizori de carduri bancare si de servicii tehnice de facilitare a plăților precum Visa și Mastercard dar și furnizori de servicii conexe).

## 7. Transferul International

Datele furnizate pot fi transferate catre entitati din Uniunea Europeana/Spatiul Economic European, in cazul efectuării operatiunilor de plati externe si a finantarii din fonduri europene.

Datele vor fi transferate catre SWIFT (Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication), avand calitatea de operator, in cazul in care solicitati operatiuni privind platile externe ce includ procesarea prin sistemul SWIFT.

Exista posibilitatea ca datele transferate catre SWIFT, in calitate de operator, sa fie accesibile Departamentului Trezoreriei SUA. Mentionam ca, in cazul folosirii unor aplicatii oferite de Google sau Microsoft, desi infrastructura ca atare se afla in Uniunea Europeana, ea poate fi accesata de organizatiile mama din tara de origine. In toate situatiile de acest gen, LIBRA INTERNET BANK S.A. va lua masurile necesare pentru a se asigura ca datele dvs. sunt protejate, cum ar fi clauzele contractuale standard emise de organisme europene sau certificari relevante in materie si recunoscute in interiorul Uniunii Europene.

In situatia in care sunteti cetatean al Statelor Unite ale Americii (SUA) sau rezident pe teritoriul SUA, va informam ca, potrivit FATCA (the US Foreign Account Tax Compliance Act), va sunt aplicabile direct dispozitiile legale privind regimul fiscal statului US, datele dumneavoastra fiind transmise catre autoritatile fiscale din SUA.

## 8. Comunicarea cu clientii si alte persoane fizice

In decursul relatiei de afaceri, in actele premergatoare stabilirii acesteia, cat si ulterior incetarii, este posibil sa va fie comunicate diverse informatii privitoare la relatia dumneavoastra cu LIBRA INTERNET BANK SA. Aceste comunicari presupun prelucrarea datelor dumneavoastra cu caracter personal (de exemplu adresa de e-mail sau numarul de telefon).

Comunicarile pe care le veti primi pot avea la baza unul din urmatoarele temeiuri legale:

- indeplinirii unei obligatii legale (de exemplu cand reglementarile nationale sau europene ne obliga sa va transmitem diverse informatii). Aceste comunicari nu vor avea niciodata caracter comercial si nu vor contine un link de "unsubscribe". In acest sens, informarile se vor transmite independent de optiunile alese pentru comunicările comerciale;
- executarea unui contract la care persoana vizata este parte sau pentru a face demersuri la cererea persoanei vizate inainte de incheierea unui contract (pentru ca dumneavoastra sa va puteti bucura de drepturile prevazute in contract, dar si pentru a putea respecta obligatiile aferente, este necesar sa se realizeze un schimb de informatii intre dumneavoastra si Banca);

- in scopul intereselor legitime urmarite de operator (de exemplu, colectarea debitelor/recuperarea creantelor pe care le datorati catre LIBRA INTERNET BANK S.A.);
- consimtamantul dumneavoastra expres, specific si liber exprimat (de exemplu, in cazul comunicarii cu caracter comercial).

## 9. Prelucrarea datelor cu caracter personal care implică un procesul decizional automatizat

In unele cazuri, folosim urmatoarele procese decizionale automatizate, ce pot duce la efecte sau decizii aplicabile pentru dumneavoastra, in functie de context:

- respectarea obligatiei legale de a aplica masuri de cunoastere a clientelei si de combatere si prevenire a spălării banilor și finanțării terorismului cât și al punerii în aplicare a sancțiunilor internaționale. Înainte de incheierea unei relatii de afaceri cat și pe parcursul derulării relației contractuale, banca aplica un proces care verifică în mod automatizat o bază de date pentru a determina dacă potențialul client/ clientul a fost acuzat de infracțiuni economice și/sau fraudă sau a fost parte la astfel de activități sau dacă este menționat în cadrul listelor de sancțiuni internaționale. În cazul în care astfel de elemente vor fi găsite, cererea de deschidere a relației va fi refuzată/ relația deja existenta va fi supusa unor restricții sau încetării unilaterale.
- confirmarea identității, în cazul deschiderii unei relații de afaceri, inrolarea dispozitivului mobil si resetarea parolei in aplicatia mobila. Semnalmentele faciale sunt comparate cu fotografia inclusa în cartea de identitate, iar în cazul identificării unor suspiciuni Banca va putea dispune limitarea serviciilor si/sau produselor.
- asigurarea securitatii produselor și serviciilor Băncii, precum și protejarea pe cât posibil împotriva riscului de fraudă. De exemplu, monitorizăm tranzacțiilor pe care le efectuați online și, dacă identificăm operațiuni suspecte (cum ar fi tranzacții cu secvențe ilogice - de tipul plăți din locații (orașe) diferite la intervale scurte de timp, care nu permiteau deplasarea titularului la acele locații în acord cu stadiul tehnicii actuale), adoptăm măsuri în consecință pe baza analizei profilului tranzactional si comportamental (cum ar fi suspendarea plății, blocarea temporara a contului bancar pana la confirmare și/sau furnizarea de informații suplimentare sau denunțarea unilaterala a relației de afaceri, dupa caz).
- aplicarea unui scoring si a unor criterii minime de creditare. Scoringul este un instrument obiectiv de evaluare a riscului la care se expune Banca atunci cand acorda un credit. El are la baza o analiza statistica care foloseste datele cu caracter personal si care contribuie la estimarea comportamentului de rambursare, pe toata perioada contractului de credit;
- comunicarea de oferte personalizate, in temeiul consimtamantului dumneavoastra si in baza unor criterii (ex. date despre tranzacții, vârstă, localitate, venituri etc.). Aceasta operatiune poate determina o distribuire neuniformă a ofertelor către baza noastră de clienți.

Distinct de procesele decizionale automatizate descrise mai jos, Banca poate utiliza sisteme de inteligenta artificiala ca instrumente de suport in diverse activitati interne (analiza, evaluare, interpretare, transcriere de informatii). In aceste situatii, sistemele contribuie la prelucrarea informatiilor, insa decizia finala apartine intotdeauna unui angajat responsabil. Aceste prelucrari nu constituie decizii bazate exclusiv pe prelucrarea automata in sensul art. 22 din GDPR. Libra Internet Bank utilizeaza sisteme de inteligenta artificiala in conformitate cu Regulamentul (UE) 2024/1689 (Regulamentul privind inteligenta artificiala) si asigura transparenta, supravegherea umana si securitatea corespunzatoare in toate procesele in care astfel de sisteme sunt implicate.

## 10. Drepturile persoanei vizate

In calitate de persoana vizata, aveti urmatoarele drepturi cu privire la datele dumneavoastra cu caracter personal, prevazute de GDPR: dreptul la informare si acces, dreptul la restrictionarea si rectificarea datelor, dreptul la portabilitatea datelor, dreptul la stergerea datelor, dreptul de a nu face obiectul unei decizii bazate exclusiv pe prelucrarea automata, inclusiv crearea de profiluri, care ar putea produce efecte juridice in privinta

dumneavoastra, dreptul de a va adresa Autoritatii Nationale de Supraveghere a Prelucrării Datelor cu Caracter Personal și justiției, dreptul de a va opune în orice moment prelucrării datelor, în situațiile prevăzute de lege.

Pentru exercitarea acestor drepturi, va puteți adresa cu o cerere scrisă, transmisă către Libra Internet Bank prin intermediul serviciului de Internet Banking/Mobile Banking, la adresa de e-mail [protectiadatelor@librabank.ro](mailto:protectiadatelor@librabank.ro) (menționând numele complet), în oricare dintre sucursalele băncii sau la adresa postală: Calea Vitan, Nr. 6 – 6A, Clădirea Phoenix Tower, sector 3, București.

Operatorul de date cu caracter personal garantează faptul că prelucrează datele dumneavoastră în condiții de legitimitate, implementând totodată măsuri tehnice și organizatorice adecvate pentru asigurarea integrității și confidențialității datelor conform art. 25 și 32 din GDPR.

**Prezenta Nota de informare se completează cu informațiile actualizate prevăzute de Politica generală Libra privind prelucrarea și protecția datelor cu caracter personal, disponibilă pe website-ul oficial al Libra Internet Bank S.A. la următorul link: [https://www.librabank.ro/politica\\_prelucrare\\_date](https://www.librabank.ro/politica_prelucrare_date).**