

## Politica generală Libra privind prelucrarea și protecția datelor cu caracter personal

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**”), aplicabil începând cu data de 25 mai 2018, **LIBRA INTERNET BANK S.A.**, în calitate de „**Operator**” (denumită în continuare „Libra”, „operator”, „Banca”), prelucrează datele dumneavoastră cu caracter personal cu bună-credință, în realizarea scopurilor specificate în prezenta Politică și cu respectarea drepturilor și libertăților persoanelor fizice (denumite în continuare „**Persoane vizate**”).

Vă prezentăm în continuare care sunt categoriile de date personale pe care le prelucram, cine sunt persoanele vizate de această prelucrare, în ce scopuri utilizăm aceste date, către cine le putem dezvălui sau transfera, cât timp le păstrăm, în ce fel asigurăm securitatea lor, precum și care sunt drepturile pe care persoanele vizate și le pot exercita în legătură cu această prelucrare.

**În cazul în care informațiile cuprinse în prezenta Politică nu sunt suficiente pentru dumneavoastră sau sunt necesare clarificări suplimentare**, vă puteți adresa cu o cerere scrisă, transmisă către Responsabilul cu Protecția datelor cu caracter personal desemnat de LIBRA INTERNET BANK S.A., la adresa de e-mail [protectiadatelor@librabank.ro](mailto:protectiadatelor@librabank.ro) (menționând numele dumneavoastră complet) sau înregistrată în oricare dintre sucursalele Bancii sau la adresa postală: Calea Vitan, Nr. 6 – 6A, Clădirea Phoenix Tower, sector 3, București (menționând: în atenția Responsabilului cu Protecția datelor/DPO).

Dacă nu va este cunoscut sensul diferiților termeni de specialitate folosiți în GDPR sau în legislația aplicabilă în domeniul bancar, vă recomandăm să studiați și următoarea secțiune, referitoare la:

### 1. Termeni utilizați în Politică

Când folosim în această Politică termenii de mai jos, aceștia vor avea următorul înțeles:

a. **„Date cu caracter personal”** sau **„date personale”** sau **„date”** înseamnă orice informații privind o persoană fizică identificată sau identificabilă („persoană vizată”); o persoană fizică identificabilă este o persoană care poate fi identificată, direct sau indirect, în special prin referire la un element

de identificare, cum ar fi un nume, un număr de identificare, date de localizare, un identificator online, sau la unul sau mai multe elemente specifice, proprii identității sale fizice, fiziologice, genetice, psihice, economice, culturale sau sociale;

b. „**Prelucrarea datelor personale**” sau „**prelucrarea datelor**” înseamnă orice operațiune sau set de operațiuni efectuate asupra datelor personale sau asupra seturilor de date personale, cu sau fără utilizarea de mijloace automatizate, cum ar fi colectarea, înregistrarea, organizarea, structurarea, stocarea, adaptarea sau modificarea, extragerea, consultarea, utilizarea, divulgarea prin transmitere, diseminarea sau punerea la dispoziție în orice alt mod, alinierea sau combinarea, restricționarea, ștergerea sau distrugerea;

c. „**GDPR**” înseamnă Regulamentul (UE) 2016/679 al Parlamentului European și al Consiliului din 27 aprilie 2016 privind protecția persoanelor fizice în ceea ce privește prelucrarea datelor personale și privind libera circulație a acestor date și de abrogare a Directivei 95/46/CE;

d. „**Operator**” înseamnă persoana fizică sau juridică, autoritatea publică, agenția sau alt organism care, singur sau împreună cu altele, stabilește scopurile și mijloacele de prelucrare a datelor cu caracter personal; atunci când scopurile și mijloacele prelucrării sunt stabilite prin dreptul Uniunii Europene (UE) sau dreptul intern al unui stat membru UE, operatorul sau criteriile specifice pentru desemnarea acestuia pot fi prevăzute în dreptul UE sau în dreptul intern;

e. „**Persoana vizată**” înseamnă orice persoană fizică ale cărei date personale sunt prelucrate și careia trebuie să îi fie asigurată protecția drepturilor și libertăților fundamentale și în special protecția datelor cu caracter personal;

f. „**Persoană împuternicită de operator**” înseamnă persoana fizică sau juridică, autoritatea publică, agenția sau alt organism care prelucrează datele cu caracter personal în numele operatorului;

g. „**Parte terță**” înseamnă o persoană fizică sau juridică, autoritate publică, agenție sau alt organism, alta decât persoana vizată, operatorul, persoana împuternicită de operator și care, sub directă autoritate a operatorului sau a persoanei împuternicite de operator sunt autorizate să prelucreze date personale;

h. „**Destinatar**” înseamnă persoana fizică sau juridică, autoritatea publică, agenția sau alt organism careia (căruia) îi sunt divulgate datele cu caracter personal, indiferent dacă este sau nu o parte terță. Cu toate acestea, autoritățile publice cărora li se pot comunica date cu caracter personal în cadrul unei anumite anchete în conformitate cu dreptul UE sau cu dreptul intern al unui stat membru UE nu sunt considerate destinatari;

i. „**Autoritate de supraveghere**” înseamnă o autoritate publică independentă instituită de un stat membru UE, responsabilă de monitorizarea aplicării GDPR. În România autoritatea de supraveghere este Autoritatea Națională de Supraveghere a Prelucrării Datelor cu Caracter Personal – “A.N.S.P.D.C.P.”;

- j. **“Anonimizarea datelor”** înseamnă procesul ireversibil prin care datele cu caracter personal sunt transformate, în asemenea mod încât acestea nu mai pot fi considerate ca fiind cu caracter personal, deoarece aceste date nu mai permit identificarea persoanei fizice;
- k. **“Date privind sănătatea”** înseamnă date personale legate de sănătatea fizică sau mentală a unei persoane fizice, inclusiv prestarea de servicii de asistență medicală, care dezvăluie informații despre starea de sănătate a acesteia;
- l. **“Date biometrice”** înseamnă date personale care rezultă în urma unor tehnici de prelucrare specifice referitoare la caracteristicile fizice, fiziologice sau comportamentale ale unei persoane fizice care permit sau confirmă identificarea unică a respectivei persoane, cum ar fi imaginile faciale sau datele dactiloscopice supuse unor asemenea tehnici;
- m. **„Specimen de semnătură”** reprezintă semnătura olografă a Clientului înscrisă pe documente utilizate în relația sa cu Banca și/sau semnătura Clientului captată prin dispozitiv electronic, pusă la dispoziția Băncii cu titlu de specimen de semnătură;
- n. **„Beneficiar real”** conform prevederilor art. 4 alin. 1 din Legea nr. 129/2019 pentru prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, precum și pentru modificarea și completarea unor acte normative, înseamnă orice persoană fizică ce deține sau controlează în cele din urmă clientul și/sau persoana fizică în numele căruia/căreia se realizează o tranzacție, o operațiune sau o activitate și include cel puțin categoriile de persoane fizice menționate la art. 4 alin. 2 din acest act normativ;
- o. **“Persoană expusă public” – “PEP”** - conform prevederilor art. 3 alin. (1) din Legea nr. 129/2019 pentru prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, precum și pentru modificarea și completarea unor acte normative, este considerată persoana fizică care exercită sau a exercitat funcții publice importante și include cel puțin categoriile de persoane fizice menționate la art. 3 alin. (2) din acest act normativ. Membrii familiei unui PEP (definiți la art. 3 alin. (4) din Legea nr. 129/2019), precum și persoanele cunoscute ca asociați apropiați ai unui PEP (definiți la art. 3 alin. (5) din Legea nr. 129/2019) sunt asimilate PEP din punct de vedere al obligației băncii de aplicare a măsurilor de cunoaștere a clienței.

## 2. Datele cu caracter personal prelucrate de către Libra

LIBRA INTERNET BANK S.A., în activitatea pe care o desfășoară ca instituție bancară, poate prelucra următoarele date cu caracter personal, **în funcție de calitatea pe care persoana vizată o are în relația cu Banca** (Clientul oficial al Băncii - de ex.: titular de cont, reprezentant al unui titular de cont, împuternicit pe cont, delegat, beneficiar real, asociat/acționar al Clienților Persoane juridice, garant etc. – Client ocazional al Băncii – de ex.: deponent extern, utilizator al serviciilor de transfer de bani, al serviciilor de schimb valutar etc.- Persoana relaționată – de ex.:

sot/sotie/partener de viata, partener de afaceri cu solicitantul unui credit etc. – Persoana de contact – de ex.: semnatar si/sau persoana de contact a partenerilor, furnizorilor Libra etc.- Potential client al Bancii – de ex.: persoana fizica care intentioneaza sa incheie un raport juridic cu Banca - Vizitator al sediilor/ website-urilor/ paginilor Libra – de ex.: persoana fizica care merge intr-o sucursala a Bancii, indiferent daca realizeaza sau nu operatiuni bancare, persoana care acceseaza website-ul oficial al Bancii etc. – Candidat – de ex.: persoana fizica care aplica pentru posturile de munca disponibile in cadrul Libra/ Libra a primit CV-ul dumneavoastra in scop de recrutare sau cea care participa la stagii de practica, precum Academia de Banking – Persoana fizica terta - de ex.: un Client depune la Bancă documente justificative pentru tranzacții sau acte constitutive pentru clientii persoane juridice și datele dumneavoastră se regăsesc în acestea, un solicitant de credit trebuie să pună la dispoziția Bancii contractul de vânzare-cumpărare al imobilului pentru care solicită creditul sau pe care îl aduce în garanție, iar datele dumneavoastră figurează în acel contract, Libra primește solicitări de la instituții/autorități, în care sunt menționate datele dumneavoastră etc. – Membrii apropiați ai familie angajatilor/colaboratorilor Libra – de ex.: procesul de prevenire și gestionare a conflictului de interese - :

- ✓ **date de identificare:** nume, prenume, pseudonim, user (dacă este cazul), data și locul nașterii, codul numeric personal (CNP) sau un alt element unic de identificare similar, seria si numarul actului de identitate, sexul, cetatenia si alte detalii din actul de identitate/pașaport, precum și copia acestor acte, semnătura (olografă sau electronică), adresa (domiciliul, reședința)
- ✓ **date de contact:** număr de telefon, adresa de e-mail și corespondență, fax;
- ✓ **date financiare** (precum, dar fără a se limita la date despre tranzacții, date referitoare la comportamentul de plată, date despre conturi și produse financiar-bancare, deținute la Libra sau la alte instituții financiare);
- ✓ **date fiscale** (de ex.: țara de rezidență fiscală, numărul de identificare fiscală);
- ✓ **date profesionale** (de ex.: profesia, ocupația, funcția, denumirea angajatorului ori natura activității proprii, nivel de educație, specializare, informații despre funcția publică deținută, dacă sunteți persoană expusă public (PEP), calitatea, deținerile și, după caz, puterile de reprezentare deținute în cadrul unor persoane juridice, precum si eventuale raporturi juridice cu Libra, altele decat cele care intervin prin prisma calitatii de client);
- ✓ **informații despre situația familială** (de ex.: stare civilă, regim matrimonial, număr de persoane în întreținere, relații de rudenie, căsătorie, concubinaj);
- ✓ **informații despre situația economică și financiară** (de ex.: date despre venituri, sursa veniturilor, date privind bunurile deținute/aflate în proprietate, sursa averii – dacă sunteți PEP);
- ✓ **date despre produsele și serviciile solicitate/utilizate** (de ex.: informații despre scopul și natura relației de afaceri, sursa/destinația fondurilor folosite în cadrul relației

contractuale/tranzacțiilor, tipul de produse/servicii, perioada contractuală, alte detalii legate de produse/servicii, inclusiv, pentru produsele de creditare: tipul de produs, termenul de acordare, data acordării, data scadenței, sumele și creditele acordate, sumele datorate, starea contului, data închiderii contului, valuta creditului, frecvența plăților, suma plătită, rata lunară, denumirea și adresa angajatorului, sumele datorate, sumele restante, numărul de rate restante, data scadență a restanței, numărul de zile de întârziere în rambursarea creditului. Datele despre produsele de creditare se prelucrează atât în evidențele băncii, cât și, dacă este cazul, în evidențele Biroului de Credit și/sau în alte evidențe/sisteme de acest tip);

- ✓ **imagea** (conținută în actele de identitate/incarcata in aplicatiile bancare/surprinsă de camerele de supraveghere video, precum și imaginea din cadrul unor înregistrări video);
- ✓ **vocea** în cadrul convorbirilor și înregistrărilor convorbirilor telefonice sau audio/video (initiate de Clienți sau de Bancă);
- ✓ **vârsta** pentru verificarea eligibilității de a contracta anumite produse/ servicii/ oferte ale băncii (ex.: produse de creditare, produse dedicate minorilor etc.)/ pozitii in cadrul Libra (posibilitatea de a deveni angajat al Bancii etc.);
- ✓ **opinii** exprimate în cadrul solicitărilor/ reclamațiilor/ convorbirilor, inclusiv telefonice, în legătură cu produse/servicii/angajați ai băncii;
- ✓ **identificatori**, precum, dar fără a se limita la: codul de client, referințe/identificatori ai tranzacțiilor, codurile IBAN ale conturilor bancare, numerele cardurilor de debit/credit, numere de contracte, adrese IP, identificatori ai dispozitivelor (ex. telefoane mobile) și ai sistemului de operare al dispozitivelor utilizate pentru accesarea serviciilor de Internet si Mobile Banking si/sau a website-urilor Libra;
- ✓ **date prelucrate prin intermediul cookies**;
- ✓ **date privind starea de sănătate**, în cazul în care asemenea informații sunt furnizate în cadrul documentației depuse de către Client, rezultă din tranzacții sau dacă prelucrarea lor este necesară pentru dovedirea de către Client a situației dificile în care se află acesta sau membrii familiei, cu precadere în vederea acordării unor facilități la produsele de creditare;
- ✓ **datele privind savarsirea de infractiuni**, cum ar fi informații referitoare la activitate frauduloasă/ potențial frauduloasă etc.;
- ✓ **date biometrice**, de ex. recunoaștere facială, utilizată în cadrul proceselor de identificare la distanță prin mijloace video – proces ce este realizat prin persoana imputernicita Onfido GmbH. În cadrul metodelor de deblocare a dispozitivelor pe care aveți instalate aplicații ale Băncii, dacă v-ați setat metode precum recunoaștere facială sau pe bază de amprentă, Libra nu are acces la datele biometrice, ci doar se bazează pe acestea pentru a vă permite accesarea/utilizarea unor aplicații oferite de Libra;

- ✓ după caz, **alte date** disponibile public, pe care e necesar să le prelucrăm pentru aducerea la îndeplinire a scopului principal referitor la analiza riscului de credit.

### 3. Scopurile pentru care Libra prelucrează datele cu caracter personal

Scopurile și temeiurile legale ale prelucrării datelor cu caracter personal ale Clienților pot include, în funcție de situație:

- aplicarea măsurilor de cunoaștere a clienței pentru prevenirea spălării banilor și finanțării terorismului, respectiv de raportare a tranzacțiilor suspecte, în temeiul art. 6 alin. (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);
- evaluarea solvabilității, reducerea riscului de creditare, determinarea gradului de îndatorare a Clienților, analizarea riscului de creditare, conform art. 6 alin. (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;
- încheierea și executarea contractelor de servicii și/sau produse financiar-bancare încheiate cu dumneavoastră (precum, dar fără a se limita la: carduri, depozite, credite, Internet și Mobile Banking), conform art. 6 alin. (1), litera b) din GDPR;
- realizarea raportărilor de credit sau a altor informații către instituțiile de stat conform art. 6 alin. (1), litera c) din GDPR și a legislației speciale aplicabile;
- colectarea debitelor/recuperarea creanțelor pe care le datorati către LIBRA INTERNET BANK S.A., conform contractelor încheiate și a interesului legitim al Băncii de a recupera creanțele aferente relației contractuale existente cu dumneavoastră, conform art. 6 alin. (1), litera b) și f) din GDPR;
- realizarea analizelor financiar-bancare, precum analiza de risc, de lichiditate, cu privire la garanțiile depuse etc., conform art. 6 alin. (1), litera c) și litera f) din GDPR;
- procesarea/decontarea tranzacțiilor bancare, conform art. 6 alin. (1), litera b) din GDPR;
- instituirea popriilor, 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, în temeiul art. 6 alin. (1), litera c) din GDPR;

- raportări către autoritățile competente (ex. rapoarte către Administrația Națională a Finanțelor Publice – A.N.A.F., către Banca Națională a României – B.N.R., către Oficiul Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor, către Centrala Riscului de Credit și Centrala Incidentelor de Plăți din cadrul B.N.R. etc.), conform obligațiilor legale ale Băncii, în temeiul art. 6 alin. (1), litera c) din GDPR;
- realizarea analizelor și ținerea evidențelor de gestiune economică, financiară și/sau administrativă a băncii, în temeiul art. 6 alin. (1), litera c) din GDPR;
- apărarea în justiție a drepturilor și intereselor băncii, soluționarea litigiilor, investigațiilor sau oricăror altor petiții/plângeri/solicitări în care Banca este implicată, în temeiul art. 6 alin. (1), litera f) din GDPR;
- efectuarea controalelor de risc asupra procedurilor și proceselor băncii, precum și realizarea activităților de audit sau investigații, inclusiv pentru prevenirea și gestionarea conflictelor de interese, în temeiul art. 6 alin. (1), litera c) din GDPR;
- dovedirea cererilor/ acordurilor/ opțiunilor cu privire la anumite aspecte solicitate/ discutate/ agreate în cadrul apelurilor telefonice inițiate de Clienți sau de Bancă, prin consemnarea aspectelor discutate și, după caz, înregistrarea audio a convorbirilor telefonice, în temeiul art. 6 alin. (1), litera b), c) și f) din GDPR;
- luarea de măsuri/ furnizarea de informații, atunci când persoane fizice se adresează Băncii cu o solicitare/ reclamație sau atunci când apar modificări în legătură cu produsele/serviciile din portofoliul Libra deținute de Clienți (informări despre apropierea termenului de încetare a unui anumit produs/serviciu deținut, informări despre îmbunătățiri sau facilități noi oferite în legătură cu produsul/serviciul deținut, despre modificarea condițiilor generale de afaceri sau ale notei de informare generale privind prelucrarea datelor personale, despre necesitatea de actualizare a datelor etc.), în temeiul art. 6 alin. (1), litera b) și c) din GDPR;
- transmiterea de mesaje publicitare/comunicații comerciale către Clienții care și-au exprimat consimțământul pentru prelucrarea datelor lor personale în acest scop, în temeiul art. 6 alin. (1), litera a) din GDPR;
- educarea financiară a Clienților, (se realizează, după caz, prin trimiterea unor mesaje de interes general precum, dar fără a se limita la: atenționări cu privire la atacuri de tip phishing, informații cu privire la drepturile consumatorilor, diverse campanii de explicare a termenilor financiar-bancari etc.), în temeiul art. 6 alin. (1), litera c) din GDPR;
- arhivarea în format fizic/electronic a documentelor/informațiilor, inclusiv copii de siguranță (back-up), în temeiul art. 6 alin. (1), litera c) din GDPR;
- realizarea de servicii de registratură/secretariat cu privire la corespondența adresată băncii și/sau expediată de aceasta, în temeiul art. 6 alin. (1), litera c) și f) din GDPR;

- monitorizarea securității persoanelor/ spațiilor/ bunurilor și ale vizitatorilor sediilor/ echipamentelor Bancii, in temeiul art. 6 alin. (1), litera c) și f) din GDPR;
- prevenirea fraudelor in temeiul art. 6 alin. (1), litera c) și e) din GDPR;
- recrutarea persoanelor care detin calitatea de candidat pentru posturile disponibile la Libra sau pentru stagii de practică organizate de Banca, dacă persoana a transmis/Libra a primit de la alte persoane CV-ul, ca recomandare, indiferent de canalul de comunicare, in temeiul art. 6 alin. (1), litera a) sau f) din GDPR;
- scopuri statistice, conform art. 6 alin. (1), litera f) și art. 89 din GDPR;

#### 4. Temeiurile legale in baza carora Libra prelucreaza datele personale

LIBRA INTERNET BANK S.A. prelucreaza datele dumneavoastra cu caracter personal in baza dispozitiilor stipulate in mod expres in GDPR, astfel:

- art. 6 alin. (1), litera c) - prelucrarea este necesară în vederea îndeplinirii unei obligații legale care îi revine Bancii;
- art. 6 alin. (1), litera b) - prelucrarea este necesară pentru executarea unui contract la care persoana vizată este parte sau pentru a face demersuri la cererea persoanei vizate înainte de încheierea unui contract;
- art. 6 alin. (1), litera e) - prelucrarea este necesară pentru îndeplinirea unei sarcini care servește unui interes public;
- art. 6 alin. (1), litera a) - persoana vizată și-a dat consimțământul pentru prelucrarea datelor sale cu caracter personal pentru unul sau mai multe scopuri specifice;
- art. 6 alin. (1), litera f) - prelucrarea este necesară în scopul intereselor legitime urmărite de operator sau de o parte terță.

**Nota:** In situatia in care refuzati sa comunicati datele solicitate pentru scopurile ce tin de indeplinirea obligatiilor legale care cad in sarcina operatorului sau dacă datele dumneavoastră sunt necesare pentru încheierea sau derularea contractelor pentru produse/servicii /tranzacții ocazionale, nu veti putea initia raporturi juridice cu LIBRA INTERNET BANK S.A., intrucat aceasta va fi in imposibilitatea de a respecta cerintele reglementarilor speciale in domeniul financiar-bancar privind cunoasterea clientelei, cerintele prudentiale si a altor prevederi legale, inclusiv de a analiza cererea privind prestarea unor servicii de catre LIBRA INTERNET BANK S.A., de a incheia, derula si executa contractul solicitat de dumneavoastra.

#### 5. Modalitatile in care Libra obtine datele cu caracter personal



- Datele sunt încredințate de dumneavoastră (direct, prin intermediul unui reprezentant legal sau convențional sau prin intermediul unei alte persoane sau entități care acționează în numele dumneavoastră, precum un terț prestator de servicii de plată) în etapa de inițiere a relației de afaceri sau pe parcursul acesteia sau atunci când vă înregistrați pentru serviciile sau platformele noastre online, completați un formular online, semnați un contract, utilizați produsele și serviciile Libra, ne contactați prin unul dintre canalele noastre sau vizitați site-urile noastre web sau atunci când sunteți desemnat în calitate de reprezentant al unui Client.
- Datele sunt obținute 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), terțe părți, cum ar fi procesatorii de plăți sau tranzacții, instituții financiare bancare sau nebankare, societăți comerciale, angajatorul dumneavoastră, instituții, autorități și organizații publice naționale, europene sau internaționale, Biroul de Credit S.A, Direcția pentru Evidența Persoanelor și Administrarea Bazelor de Date, Oficiul Național al Registrului Comerțului, portalul instanțelor de judecată din România administrat de Ministerul Justiției, pe baza unor recomandări etc.

## 6. Catre cine poate Libra sa dezvaluie/transfere datele cu caracter personal

Datele personale pe care le prelucrează LIBRA INTERNET BANK S.A. 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.

Ori de câte ori comunicăm datele dumneavoastră cu caracter personal, ne asigurăm că există garanțiile necesare pentru a le proteja, conform cerințelor legale aplicabile.

În funcție de serviciile și produsele Libra accesate de dumneavoastră, datele cu caracter personal pot fi transmise către următoarele categorii de destinatari, după caz:

### I. Destinatari, în cazul în care persoanele vizate deschid cel puțin un cont bancar la Libra

#### A. **Autorități guvernamentale, judiciare și de supraveghere:**

Pentru a ne respecta obligațiile reglementate, este posibil să divulgăm date autorităților guvernamentale, judiciare și de supraveghere relevante, cum ar fi:

- Autorităților publice locale sau centrale, instituții de reglementare și supraveghere din România, cum ar fi: Banca Națională a României, Consiliul Concurenței, Oficiul Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor;

- Autorităților fiscale, cum ar fi Autoritatea Națională de Administrare Fiscală (ANAF);
- Autorităților judiciare/de investigație, cum ar fi: Poliția, Parchetul, Direcția Națională Anticorupție, Direcția de Investigare a Infracțiunilor de Criminalitate Organizată și Terorism, instanțe 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 de investigare pentru incidente de securitate cibernetică.

## **B. Furnizori de servicii**

Furnizorii de servicii ne sprijină cu activități de tipul:

- Furnizorii de servicii IT care pot furniza aplicații, platforme sau servicii de infrastructură (cum ar fi servicii de stocare de tip cloud sau analiza date);
- Servicii juridice, de audit sau alte servicii speciale prestate de avocați, auditori externi;
- Gestionarea activității financiare în mod prudent (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);
- Identificarea, investigarea sau prevenirea fraudei sau a altor abateri de către companiilor specializate;
- Prestarea de servicii specializate, cum ar fi poștă, curierat, paza;
- Procesarea de plăți interbancare și transmiterea informațiilor privind operațiunile interbancare (de ex.: Transfond S.A, Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication – SWIFT, Service Bureau Digital Systems, SIBS Group).

## **C. Transferuri internaționale**

De asemenea, datele cu caracter personal furnizate de dumneavoastră pot fi transferate către entități din Uniunea Europeană/ Spațiul Economic European, în cazul efectuării operațiunilor de plăți externe și a finanțării din fonduri europene. Datele vor fi transferate către SWIFT (Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication), având calitatea de operator, în cazul în care solicitați operațiuni privind plățile externe ce includ procesarea prin sistemul SWIFT. Există posibilitatea ca datele transferate către SWIFT, în calitate de operator, să fie accesibile Departamentului Trezoreriei SUA. Menționăm că, în cazul folosirii unor aplicații oferite de Google sau Microsoft, deși infrastructura ca atare se află în Uniunea Europeană, ea poate fi accesată de organizațiile mamă din țara de origine. În toate situațiile de acest gen, LIBRA INTERNET BANK S.A. va lua măsurile necesare pentru a se asigura că datele dumneavoastră sunt protejate.

II. Destinatari, in cazul in care persoanele vizate opteaza pentru cel putin un card asociat contului detinut la Libra

**A. Autorități guvernamentale, judiciare și de supraveghere:**

Pentru a ne respecta obligațiile reglementate, este posibil să divulgăm date autorităților guvernamentale, judiciare și de supraveghere relevante, cum ar fi:

- Autorităților publice locale sau centrale, instituții de reglementare și supraveghere din România, cum ar fi: Banca Națională a României, Centrala Riscurilor de Credit, Consiliul Concurenței, Oficiului National de Prevenire și Combateră a Spălării Banilor;
- Autorităților fiscale, cum ar fi Autoritatea Națională de Administrare Fiscală (ANAF).
- Autorităților judiciare/de investigație, cum ar fi: Poliția, Parchetul, Direcția Națională Anticorupție, Direcția de Investigare a Infracțiunilor de Criminalitate Organizată și Terorism, instanțe și organismele de arbitraj/ mediere, la cererea expresă și legală a acestora sau in executarea protocoalelor de colaborare incheiate cu acestea, daca este cazul.
- Instituții de investigare pentru incidente de securitate cibernetica.

**B. Furnizori de servicii**

Furnizorii de servicii ne sprijină cu activități de tipul:

- Furnizorii de servicii IT care pot furniza aplicații, platforme sau servicii de infrastructură (cum ar fi servicii de stocare de tip cloud sau analiza date);
- Servicii juridice, de audit sau alte servicii speciale prestate de avocați, auditori externi;
- Gestionarea activității financiare in mod prudent (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);
- Identificarea, investigarea sau prevenirea fraudei sau a altor abateri de către companiilor specializate;
- Prestarea de servicii specializate, cum ar fi poștă, curierat, paza;
- Procesarea de plăți interbancare și transmiterea informațiilor privind operațiunile interbancare (de ex.: Transfond S.A, Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication – SWIFT, Service Bureau Digital Systems, SIBS Group).
- Prestarea de servicii de plată (furnizori de carduri bancare si de servicii tehnice de facilitare a plăților, precum Visa și Mastercard).

**C. Instituții financiare și prestatori de servicii de plata**

Pentru a executa anumite servicii de plată și retrageri de numerar, Euronet (ATM), în calitate de persoană împuternicită de operator, va prelucra date personale pentru realizarea operațiunilor în numele Libra pentru dumneavoastră.

#### **D. Transferuri internaționale**

De asemenea, datele cu caracter personal furnizate de dumneavoastră pot fi transferate către entități din Uniunea Europeană/ Spațiul Economic European, în cazul efectuării operațiunilor de plăți externe și a finanțării din fonduri europene. Datele vor fi transferate către SWIFT (Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication), având calitatea de operator, în cazul în care solicitați operațiuni privind plățile externe ce includ procesarea prin sistemul SWIFT. Există posibilitatea ca datele transferate către SWIFT, în calitate de operator, să fie accesibile Departamentului Trezoreriei SUA. Menționăm că, în cazul folosirii unor aplicații oferite de Google sau Microsoft, deși infrastructura ca atare se află în Uniunea Europeană, ea poate fi accesată de organizațiile mamă din țara de origine. În toate situațiile de acest gen, LIBRA INTERNET BANK SA va lua măsurile necesare pentru a se asigura că datele dumneavoastră sunt protejate.

### **III. Destinatari, în cazul în care persoanele vizate contractează cel puțin un credit la Libra**

#### **A. Autorități, instituții și organe guvernamentale, judiciare și de supraveghere**

Pentru a ne respecta obligațiile reglementate, este posibil să divulgăm date autorităților guvernamentale, judiciare și de supraveghere relevante, cum ar fi:

- Autorităților publice locale sau centrale, instituții de reglementare și supraveghere din România, cum ar fi: Banca Națională a României, Centrala Riscurilor de Credit, Consiliul Concurenței, Oficiul Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor;
- Autorităților fiscale, cum ar fi Autoritatea Națională de Administrare Fiscală (ANAF);
- Registrul Național de Publicitate Mobilieră (RNPM);
- Autorităților judiciare/de investigație, cum ar fi: Poliția, Parchetul, Direcția Națională Anticorupție, Direcția de Investigare a Infracțiunilor de Criminalitate Organizată și Terorism, instanțe 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 de investigare pentru incidente de securitate cibernetică.

#### **B. Furnizori de servicii**

Furnizorii de servicii ne sprijină cu activități de tipul:

- Furnizorii de servicii IT care pot furniza aplicații, platforme sau servicii de infrastructură (cum ar fi servicii de stocare de tip cloud sau analiza date);
- Servicii juridice, de audit sau alte servicii speciale prestate de avocați, notari, auditori externi, executori, entități specializate în recuperarea de creanțe, evaluatori, agenții imobiliare sau alți consilieri profesioniști;
- Gestionarea activității financiare în mod prudent (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);
- Identificarea, investigarea sau prevenirea fraudei sau a altor abateri de către companiilor specializate;
- Prestarea de servicii specializate, cum ar fi poștă, curierat, paza;
- Procesarea de plăți interbancare și transmiterea informațiilor privind operațiunile interbancare (de ex.: Transfond S.A, Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication – SWIFT, Service Bureau Digital Systems, SIBS Group).
- Prestarea de servicii de plată (furnizori de carduri bancare și de servicii tehnice de facilitare a plăților, precum Visa și Mastercard).

### **C. Instituții financiare și prestatori de servicii de plată**

Pentru a executa anumite servicii de plată și retrageri de numerar, Euronet (ATM), în calitate de persoana împuternicită de operator, va prelucra date personale pentru realizarea operațiunilor în numele Libra pentru dumneavoastră.

### **D. Agenți independenți, broker și parteneri de afaceri**

În cazul în care, beneficiați de o poliță de asigurare atasată produsului de credit, Banca colaborează cu entități de asigurare și reasigurare, în vederea facilitării contractării și administrării poliței, motiv pentru care va comunica datele dumneavoastră cu caracter personal agenților independenți, brokerilor, intermediarilor sau partenerilor de afaceri care acționează în numele nostru sau care oferă în comun cu noi produse și servicii. Acești agenți sunt înregistrați în conformitate cu cerințele legale și funcționează pe baza autorizației emise de organismele de reglementare.

### **E. Autorități, instituții și organe ale administrației publice centrale naționale sau internațional implicate în produsul de creditate**

În cazul în care ați contractat un produs de creditare care face parte dintr-un program special, datele dumneavoastră vor fi transferate către entitățile implicate în respectivul program, astfel:

- Programe naționale de creditare – în funcție de specificul produsului de creditare, diverse Ministere ale Guvernului, pot garanta pentru creditul dumneavoastră, împreună cu Fondul Român de Contragarantare, existând astfel posibilitatea de a transmite o parte dintre datele dumneavoastră către aceste entități;
- De asemenea, în scopul facilitării accesului la finanțare, Fondul Național de Garantare a Creditelor pentru Interprinderile Mici și Mijlocii (FNGCIMM) și Libra prelucrează, în comun, datele personale ale Persoanelor vizate, în conformitate cu prevederile legale aplicabile, prin colectarea, stocarea și dezvaluirea informațiilor necesare și relevante pentru acordarea și gestionarea garanțiilor acordate în numele și în contul statului;
- Programe susținute la nivel european – prin programele FEI, datele dumneavoastră persoanele pot fi transferate către Fondul European de Investiții și către Banca Europeană de Investiții.

#### **F. Transferuri internaționale**

De asemenea, datele cu caracter personal furnizate de dumneavoastră pot fi transferate către entități din Uniunea Europeană/ Spațiul Economic European, în cazul efectuării operațiunilor de plăți externe și a finanțării din fonduri europene. Datele vor fi transferate către SWIFT (Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication), având calitatea de operator, în cazul în care solicitați operațiuni privind plățile externe ce includ procesarea prin sistemul SWIFT. Există posibilitatea ca datele transferate către SWIFT, în calitate de operator, să fie accesibile Departamentului Trezoreriei SUA. Menționăm că, în cazul folosirii unor aplicații oferite de Google sau Microsoft, deși infrastructura ca atare se află în Uniunea Europeană, ea poate fi accesată de organizațiile mamă din țara de origine. În toate situațiile de acest gen, LIBRA INTERNET BANK SA va lua măsurile necesare pentru a se asigura că datele dumneavoastră sunt protejate.

#### **IV. Destinatari, în cazul în care persoanele vizate dețin cel puțin un depozit la Libra**

##### **A. Autorități guvernamentale, judiciare și de supraveghere**

Pentru a ne respecta obligațiile reglementate, este posibil să divulgăm date autorităților guvernamentale, judiciare și de supraveghere relevante, cum ar fi:

- Autorităților publice locale sau centrale, instituții de reglementare și supraveghere din România, cum ar fi: Banca Națională a României, Fondul de Garantare al Depozitelor Bancare (FGDB), Consiliul Concurenței, Oficiului Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor;
- Autorităților fiscale, cum ar fi Autoritatea Națională de Administrare Fiscală (ANAF).

- Autorităților judiciare/de investigație, cum ar fi: Poliția, Parchetul, Direcția Națională Anticorupție, Direcția de Investigare a Infracțiunilor de Criminalitate Organizată și Terorism, instanțe 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 de investigare pentru incidente de securitate cibernetică.

## **B. Furnizori de servicii**

Furnizorii de servicii ne sprijină cu activități de tipul:

- Furnizorii de servicii IT care pot furniza aplicații, platforme sau servicii de infrastructură (cum ar fi servicii de stocare de tip cloud sau analiza date);
- Servicii juridice, de audit sau alte servicii speciale prestate de avocați, auditori externi;
- Gestionarea activității financiare în mod prudent (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);
- Identificarea, investigarea sau prevenirea fraudei sau a altor abateri de către companiilor specializate;
- Prestarea de servicii specializate, cum ar fi poștă, curierat, paza;
- Procesarea de plăți interbancare și transmiterea informațiilor privind operațiunile interbancare (de ex.: Transfond S.A, Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication – SWIFT, Service Bureau Digital Systems, SIBS Group).
- Prestarea de servicii de plată (furnizori de carduri bancare și de servicii tehnice de facilitare a plăților, precum Visa și Mastercard).

## **C. Instituții financiare și prestatori de servicii de plată**

Pentru a executa anumite servicii de plată și retrageri de numerar, Euronet (ATM), în calitate de persoană împuternicită de operator, va prelucra date personale pentru realizarea operațiunilor în numele Libra pentru dumneavoastră.

## **D. Transferuri internaționale**

De asemenea, datele cu caracter personal furnizate de dumneavoastră pot fi transferate către entități din Uniunea Europeană/ Spațiul Economic European, în cazul efectuării operațiunilor de plăți externe și a finanțării din fonduri europene. Datele vor fi transferate către SWIFT (Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication), având calitatea de operator, în cazul în care solicitați operațiuni privind plățile externe ce includ procesarea prin sistemul SWIFT. Există posibilitatea ca datele transferate către SWIFT, în calitate de operator, să fie accesibile Departamentului Trezoreriei SUA. Menționăm că, în cazul folosirii unor aplicații 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 SA va lua masurile necesare pentru a se asigura ca datele dumneavoastra sunt protejate.

V. Destinatari, in cazul in care persoanele vizate efectueaza o operatiune ocazionala

**A. Autorități guvernamentale, judiciare și de supraveghere:**

Pentru a ne respecta obligațiile reglementate, este posibil să divulgăm date autorităților guvernamentale, judiciare și de supraveghere relevante, cum ar fi:

- Autorităților publice locale sau centrale, instituții de reglementare și supraveghere din România, cum ar fi: Banca Națională a României, Centrala Riscurilor de Credit, Consiliul Concurenței, Oficiului National de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor;
- Autorităților fiscale, cum ar fi Autoritatea Națională de Administrare Fiscală (ANAF);
- Autorităților judiciare/de investigație, cum ar fi: Poliția, Parchetul, Direcția Naționala Anticorupție, Direcția de Investigare a Infracțiunilor de Criminalitate Organizată și Terorism, instanțe și organismele de arbitraj/ mediere, la cererea expresă și legală a acestora sau in executarea protocoalelor de colaborare incheiate cu acestea, daca este cazul.
- Instituții de investigare pentru incidente de securitate cibernetica.

**B. Furnizori de servicii**

Furnizorii de servicii ne sprijină cu activități de tipul:

- Furnizorii de servicii IT care pot furniza aplicații, platforme sau servicii de infrastructură (cum ar fi servicii de stocare de tip cloud sau analiza date);
- Servicii juridice, de audit sau alte servicii speciale prestate de avocați, notari, auditori externi;
- Gestionarea activității financiare in mod prudent (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);
- Identificarea, investigarea sau prevenirea fraudei sau a altor abateri de către companiilor specializate;
- Procesarea de plăți interbancare și transmiterea informațiilor privind operațiunile interbancare (de ex.: Transfond S.A, Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication – SWIFT, Service Bureau Digital Systems, SIBS Group).
- Prestarea de servicii de plată (furnizori de carduri bancare si de servicii tehnice de facilitare a plăților, precum Visa și Mastercard).



### C. Transferuri internationale

De asemenea, datele cu caracter personal furnizate de dumneavoastra pot fi transferate catre entitati din Uniunea Europeana/ Spatiul Economic European, in cazul efectuării operatiunilor de plati externe si a finantării 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 SA va lua masurile necesare pentru a se asigura ca datele dumneavoastra sunt protejate.

## 7. Procese decizionale automatizate, inclusiv crearea de profiluri

În unele cazuri, în cadrul activității Bancii se utilizează procesele decizionale automatizate, inclusiv ca urmare a creării unor profiluri, care pot produce efecte juridice și/sau pot afecta persoanele vizate în mod similar, într-o măsură semnificativă.

Asemenea situații sunt următoarele:

- pentru aplicarea măsurilor de cunoaștere a clienței în scopul prevenirii și combaterii spălării banilor și al finanțării terorismului (inclusiv pentru punerea în aplicare a sancțiunilor internaționale), conform obligației noastre legale, vom efectua verificări în bazele de date cu persoanele acuzate de finanțare a actelor de terorism, în listele de sancțiuni internaționale sau în liste de avertizare cu privire la persoane cu risc ridicat de fraudă. Dacă persoanele vizate se regăsesc în aceste evidențe, banca își rezervă dreptul de a refuza intrarea în relație de afaceri cu aceștia sau de a înceta relația contractuală ori, după caz, de a refuza procesarea tranzacției ocazionale pe care au inițiat-o;
- pentru confirmarea identității, în cazul deschiderii unei relații de afaceri la distanță, în cazul actualizării datelor prin mijloace online sau pentru identificare la distanță prin mijloace video, anumite informații ale feței dvs. (preluate din imagine statică sau video) sunt comparate cu poza de identitate, de către persoana imputernicita de operator, respectiv Onfido GmbH;
- în cazul Clienților care și-au exprimat pe formularul dedicat acordul ca datele să fie prelucrate în scop publicitar, prin crearea de profiluri, vom realiza un profil al acestora în baza unor criterii (ex. date despre tranzacții, vârstă, localitate, venituri etc.), pe care le vom studia automat pentru a transmite mesaje publicitare care ar fi relevante pentru respectivii Clienți.

## 8. Perioada de stocare a datelor cu caracter personal

Conform obligației legale ce rezulta din Legea nr. 129/2019 pentru prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, datele personale pe care le prelucrăm pentru aplicarea măsurilor de cunoaștere a clientelei, împreună cu toate înregistrările obținute prin aplicarea acestor măsuri, cum ar fi monitorizările și verificările efectuate de bancă, documentele justificative și evidențele tranzacțiilor, inclusiv rezultatele oricărei analize efectuate în legătură cu clientul, care determină profilul de risc al clientului, trebuie să le păstrăm pentru 5 ani după încetarea relației de afaceri a Clientului titular de cont cu banca sau, după caz, de la data tranzacției ocazionale. La solicitarea autorităților competente, perioada menționată mai sus poate fi prelungită, în situații excepționale, pentru verificările operate de organele abilitate în acest sens.

La expirarea perioadei legale de păstrare (inițială sau extinsă, după caz), Banca va șterge sau anonimiza aceste date, cu excepția situațiilor în care alte dispoziții legale impun păstrarea lor în continuare. Alte dispoziții legale, care ne obligă să păstrăm datele Clientilor sau, după caz, ale Clientilor ocazionali pe o perioadă mai îndelungată sunt cele din:

- Legea nr. 207/2015 privind Codul de procedură fiscală, care prevede că, în cazul în care se urmează fluxul aplicabil pentru înregistrarea fiscală a persoanelor fizice și juridice nerezidente care nu dețin cod de identificare fiscală, datele prelucrate inclusiv pentru raportări către A.N.A.F., se păstrează pentru o perioadă legală de de 10 ani de la înregistrarea fiscală a contribuabilului;
- Legea contabilității nr. 82/1991 prevede că documentele contabile relevante pentru evidențele financiare și documentele justificative, inclusiv contractele în baza cărora au fost făcute înregistrările în contabilitate (implicit și datele personale din cuprinsul lor) trebuie păstrate până la 10 ani de la sfârșitul exercițiului financiar al anului în care au fost create;
- pentru Clientii cărora datele personale le-au fost interogate în evidențele A.N.A.F. (conform acordului exprimat de aceștia), termenul legal impus pentru păstrarea formularelor de acord de interogare (implicit și pentru datele personale din cuprinsul acestora) este de 8 ani.

Cât privește datele pe care banca are obligația legală să le raporteze către Centrala Riscului de Credit (C.R.C.), documentele care conțin informația de risc de credit și informația despre fraudele cu carduri raportată (inclusiv datele personale din acestea) se păstrează pentru o perioadă de 7 ani.

Referitor la datele prelucrate în sistemul Biroului de Credit, în temeiul interesului legitim al Participanților la acest sistem, acestea sunt stocate la nivelul acestei instituții și dezvăluite Participanților timp de 4 ani de la data ultimei actualizări.

Pentru toate cazurile în care datele/unele date se supun mai multor termene de păstrare, se va aplica cel mai lung dintre acestea. După împlinirea termenului celui mai lung, datele vor fi șterse sau anonimizate.

Datele Clienților care și-au exprimat consimțământul pentru a primi mesaje publicitare se prelucrează în acest scop până când acordul este retras sau, în caz contrar, până la încetarea calității lor de Client Libra.

Orice alte date personale prelucrate în alte scopuri indicate în această Politică vor fi păstrate pentru perioada necesară aducerii la îndeplinire a scopurilor pentru care au fost colectate 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. Cu titlu de exemplu, Banca are implementate următoarele termene:

- 6 luni pentru cererile de deschidere de cont nefinalizate sau respinse | cererile de credit nefinalizate sau respinse, care nu au format obiectul unei analize complexe a Băncii;
- 12 luni convorbirile telefonice înregistrate, care nu se încadrează în categoria informațiilor care trebuie arhivate la dosarul clientului;
- 3 ani solicitările non-clientilor | reclamațiile non-clientilor | cererile de credit care au fost în analiza Băncii, dar care au fost respinse sau retrase;
- 30 de zile datele colectate prin camerele de supraveghere video. În cazuri punctuale, temeinic justificate, numai cu respectarea prevederilor legale aplicabile, durata de păstrare a înregistrărilor video relevante se poate extinde, dacă este necesar, pentru o perioadă mai îndelungată, până la finalizarea investigațiilor incidentului din cauza căruia a fost necesară prelungirea perioadei de stocare.

## 9. Drepturile persoanelor vizate cu privire la prelucrarea datelor personale

Dacă datele dumneavoastră cu caracter personal sunt prelucrate de către Libra INTERNET BANK S.A. beneficiați de drepturile prevăzute de legislația privind protecția datelor, astfel în calitate de persoană vizată, aveți următoarele drepturi cu privire la datele dumneavoastră cu caracter personal, prevăzute de GDPR:

- **dreptul de informare:** persoanele vizate au dreptul de a fi informate cu privire la prelucrarea datelor sale cu caracter personal, inclusiv cu privire la identitatea și datele de contact ale operatorului și ale Responsabilului cu protecția datelor, scopurile în care se face prelucrarea datelor, categoriile de date cu caracter personal vizate, destinatarii sau categoriile de destinatari ai datelor, existența drepturilor prevăzute de legislația privind protecția datelor cu caracter personal pentru persoana vizată și condițiile în care pot fi exercitate;
- **dreptul de acces:** persoanele vizate pot obține confirmarea că le sunt prelucrate datele personale, precum și informații privind specificul prelucrării cum ar fi: scopul, categoriile de date personale prelucrate, destinatarii datelor, perioada pentru care datele sunt păstrate, existența dreptului de rectificare, ștergere sau restricționare a prelucrării. Acest drept permite persoanelor vizate să obțină gratuit un raport cu datele personale prelucrate de operator;
- **dreptul la rectificarea datelor:** persoanele vizate pot solicita ca datele incorecte ce le privesc să fie modificate ori, după caz, datele care sunt incomplete să fie completate în consecință, astfel încât datele pe care le prelucraza operatorul să fie de actualitate și conforme cu realitatea;
- **dreptul la portabilitatea datelor:** persoanele vizate pot solicita, în condițiile legii, ca Banca să le furnizeze anumite date personale într-o formă structurată, iar în cazul în care persoanele vizate doresc, Libra poate transmite respectivele date unei alte entități, dacă este posibil din punct de vedere tehnic;
- **dreptul la ștergerea datelor (dreptul “de a fi uitat”):** persoanele vizate pot solicita ștergerea datelor lor personale atunci când:
  - acestea nu mai sunt necesare pentru scopurile pentru care le-am colectat și le prelucram;
  - a fost retras consimțământul pentru prelucrarea datelor personale și Libra nu le mai poate prelucra în baza altor temeiuri legale;
  - datele personale sunt prelucrate contrar legii;
  - datele personale trebuie șterse conform legislației relevante;
- **dreptul de opoziție:** persoanele vizate se pot opune oricând prelucrărilor în scop de marketing, precum și prelucrărilor bazate pe interesul legitim al operatorului de date cu caracter personal, din motive care țin de situația lor specifică;

- **dreptul la restricționarea prelucrării:** persoanele vizate pot solicita restricționarea prelucrării datelor lor personale dacă:
  - contestă corectitudinea datelor personale, pentru o perioadă care ne permite să verificăm exactitatea datelor în cauză;
  - prelucrarea este ilegală, iar persoana vizată se opune ștergerii datelor personale, solicitând în schimb restricționarea utilizării lor;
  - datele nu ne mai sunt necesare, dar persoana vizată ni le solicită pentru o acțiune în instanță;
  - în cazul în care persoana vizată s-a opus prelucrării, pentru intervalul de timp în care verificăm dacă drepturile legitime ale operatorului prevalează asupra drepturilor persoanei vizate.
  
- **dreptul de a nu face obiectul unei decizii bazate exclusiv pe prelucrarea automata, inclusiv crearea de profiluri:** persoanele vizate au dreptul de a nu fi supuse unei decizii luate exclusiv prin mijloace automate, inclusiv profilare, dacă aceasta produce efecte juridice asupra lor sau le afectează similar, într-o măsură semnificativă. Acestea au dreptul să își exprime punctul de vedere, să conteste decizia și să solicite intervenția umană;
  
- **dreptul de a va adresa Autoritatii Nationale de Supraveghere a Prelucrării Datelor cu Caracter Personal si justitiei:** persoanele vizate au dreptul de a se adresa cu plangere catre Autoritatii Nationale de Supraveghere a Prelucrării Datelor cu Caracter Personal, respectiv de a se adresa organelor de justitiei pentru apararea oricaror drepturi, garantate de legislatia aplicabila in domeniul protectiei datelor cu caracter personal, care au fost incalcate.

Pentru exercitarea acestor drepturi, va puteti adresa cu o cerere scrisa (mentionand datele dumneavoastra de identificare complete), transmisa catre LIBRA INTERNET BANK S.A. la adresa de e-mail [protectiadatelor@librabank.ro](mailto:protectiadatelor@librabank.ro), in oricare dintre sucursalele Bancii sau la adresa postala: Calea Vitan, Nr. 6 – 6A, Cladirea Phoenix Tower, sector 3, Bucuresti.

## 10. Cum protejeaza Libra datele cu caracter personal

LIBRA INTERNET BANK S.A. garanteaza faptul ca prelucreaza datele dumneavoastra in conditii de legitimitate, implementand totodata masuri tehnice si organizatorice adecvate pentru asigurarea integritatii si confidentialitatii datelor conform art. 25 si 32 din GDPR. Banca adoptă și aplică măsuri tehnice și organizatorice adecvate pentru a asigura prelucrarea datelor personale numai în conformitate cu prevederile legale aplicabile în aceasta arie. Cadrul intern de reglementare,

---

**LIBRA INTERNET BANK S.A. | [www.librabank.ro](http://www.librabank.ro)**

Phoenix Tower, Calea Vitan 6-6A, Sector 3, Bucuresti, 031296, Romania; Tel.: +40 (0) 21 208.8000; Fax: +40 (0)21 230.6565; Email: [info@librabank.ro](mailto:info@librabank.ro);

Swift: BREL RO BU; Numar de ordine in Registrul Comertului J40/334/1996; Cod Unic de Inregistrare 8119644, atribuit fiscal RO;

Aut. BNR seria B nr. 000025/24.01.1997; Nr. Inmatriculare RB-PJR-40-037/18.02.1999;;

Capital social subscris si varsat: 512.622.000 RON. Pentru orice nemulțumire, va incurajam sa ne scrieti la [reclamatii@librabank.ro](mailto:reclamatii@librabank.ro)

constituit din politici, proceduri si coduri, este verificat si actualizat periodic pentru a corespunde legislatiei incidente si evolutiei Bancii.

De asemenea, angajații si colaboratorii Libra au obligația de a păstra confidențialitatea și nu pot divulga datele personale la care au acces în cadrul activității lor profesionale catre persoane neautorizate si in lipsa unui temei legal. Tot personalul bancar este instruit periodic în domeniul prelucrării și protecției datelor personale.

LIBRA INTERNET BANK S.A realizeaza evaluari de impact asupra protectiei datelor in situatiile prevazute de Regulamentul GDPR sau in alte situatii reglementate si publicate de catre autoritatile competente sa interpreteze sau sa aplice legislatia privind protectia datelor cu caracter personal.

În cazul în care datele dumneavoastră sunt implicate în incidente care constituie încălcări ale securității acestora și dacă în urma evaluării pe care o realizăm cu privire la incident ajungem la concluzia că acest incident este susceptibil să producă riscuri ridicate pentru drepturile și libertățile dumneavoastră, ca persoană vizată, ne angajăm să vă informăm despre producerea încălcării și să vă punem la dispoziție toate informațiile prevăzute de lege pentru aceste cazuri.

In ceea ce priveste relatiile contractuale cu partenerii/ furnizorii – atât înainte de a incheia un raport juridic cu acestia, cât și pe întreaga perioadă contractuală -, care prin specificul activității trebuie să aibă acces la datele personale (ca Persoană împuternicită de operator), va informam asupra faptului că ne asiguram de faptul ca aceștia:

- prelucrează datele numai în numele și sub instrucțiunile Băncii (cu excepția cazului când au obligația legală să le prelucreze);
- au implementate măsuri tehnice și organizatorice adecvate pentru a asigura securitatea corespunzătoare a datelor;
- își asumă obligații contractuale în conformitate cu prevederile GDPR și aceste obligații sunt respectate;
- nu dezvăluie datele personale altor persoane împuternicite, decât cu autorizarea prealabilă a Bancii;

De asemenea, prezenta politică este revizuită cu frecvență pentru a garanta drepturile persoanelor vizate și pentru a îmbunătăți maniera de prelucrare și protecție a datelor personale.