

Termeni si conditii

Consimt către „Banca de Comerț și Finanțe” S.A., IDNO 1002600005347, mun. Chișinău, str. Pușkin 26:

- I. colectarea și prelucrarea datelor cu caracter personal inclusiv transfrontalier, precum: nume, prenume, IDNP, data și locul nașterii, cetățenia, adresa de domiciliu/reședință, număr de telefon fix/mobil, adresa de email, profesie, funcție, locul de muncă, adresa de corespondență, studii, starea civilă, datoriile la bugetul public național, număr de persoane aflate la întreținere, datele bancare, datele privind bunurile deținute stocate în resursele informaționale de stat și/sau ale Băncii, fiind destinate a fi transmise către subiecții datelor/reprezentanților legali ai acestora, partenerilor contractuali ai operatorului, instituțiilor și autorităților publice în condițiile legii, în scopul prezentării ofertelor de credit personalizate - creditele pre-aprobate, reieșind din capacitatea mea de plată, în vederea evaluării stării financiare (scoring, rating etc.), cu informarea de către Bancă prin intermediul unei/or căi de comunicare: numărul de telefon, poșta electronică, social medial, serviciile societății informaționale, adresa de domiciliu.

- II. Categoriile de date indicate la Capitolul I din prezentul formular de consimțământ, pot fi folosite de către Bancă în legătură cu serviciile financiar-bancare oferite de către Bancă, inclusiv scopul prospectării comerciale/marketing direct sau studiilor de marketing cu privire la servicii și bunuri, crearea profilurilor cu utilizarea procesului decizional automatizat (scoring, rating etc.), pentru a informa despre noi servicii, oferte personalizate în dependență de preferințe, comportament, consum etc., inclusiv tombole, promoții, prin intermediul căilor de comunicare precum: numărul de telefon, poșta electronică, social medial, serviciile societății informaționale, adresa de domiciliu.

Banca informează că Dumneavoastră puteți retrage oricând consimțământul, însă retragerea nu poate avea efect retroactiv. Suplimentar Dumneavoastră aveți dreptul de acces la date, de intervenție asupra datelor și de opoziție, care pot fi realizate prin adresarea unei cereri la adresa: mun. Chișinău, str. Pușkin 26 sau la adresa de email callcentru@fincombank.com.

Detalii cu privire la modul de prelucrare și măsurile de protecție asigurate de către Bancă pot fi examinate la panourile informative ale Băncii sau la adresa www.fincombank.com. În toate cazurile, prelucrarea datelor cu caracter personal este obligatorie, cu riscul de decădere de a beneficia de serviciile indicate în prezentul formular.

**Nota de informare privind condițiile de prelucrare și protecție asigurate
de către „BANCA DE FINANȚE ȘI COMERȚ” SA**

I. Identitatea operatorul și a persoanelor împuternicite de către operator

1. „BANCA DE FINANȚE ȘI COMERȚ” SA, IDNO 1002600005347, [mun. Chișinău, str. A. Pușkin 26](#).

2. „BANCA DE FINANȚE ȘI COMERȚ” SA odată ce a stabilit scopurile și mijloacele de prelucrare a datelor cu caracter personal s-a înregistrat și autorizat în calitate de operator1 de date cu caracter personal cu nr. 0000090 în Registrul de evidență al operatorilor de date cu caracter personal [www.registru.datepersonale.md administrat de Centrul Național pentru Protecția Datelor cu Caracter Personal](#), în continuare (Operatorul de date).

II. Regimul juridic și jurisdicția

3. La prelucrarea datelor cu caracter personal, sunt puse în aplicare următoarele prevederi legale:

- a) Legea nr. 1069/2000 cu privire la informatică (https://www.legis.md/cautare/getResults?doc_id=64458&lang=ro);
 - a) Legea nr. 105/2003 privind protecția consumatorilor (https://www.legis.md/cautare/getResults?doc_id=110237&lang=ro);
 - b) Legea nr. 284/2004 privind comerțul electronic (https://www.legis.md/cautare/getResults?doc_id=107529&lang=ro)
 - c) Legea nr. 71/2007 cu privire la registre (https://www.legis.md/cautare/getResults?doc_id=122742&lang=ro#);
 - d) Legea nr. 241/2007 privind comunicațiile electronice (https://www.legis.md/cautare/getResults?doc_id=125279&lang=ro#);
 - e) Legea nr. 133/2011 privind protecția datelor cu caracter personal (https://www.legis.md/cautare/getResults?doc_id=10607&lang=ro);
 - f) Legea nr. 114/2012 cu privire la serviciile de plată și monedă electronică;
 - g) Legea nr. 202/2017 privind activitatea băncilor (https://www.legis.md/cautare/getResults?doc_id=128663&lang=ro#);
 - h) Legea nr. 308/2017 cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului (https://www.legis.md/cautare/getResults?doc_id=110418&lang=ro).
4. „BANCA DE FINANȚE ȘI COMERȚ” SA este subiect al legislației Republicii Moldova, al cărei servicii sunt predestinate pentru persoanele rezidente în Republica Moldova.
5. Stocarea datelor cu caracter personal ale consumatorilor2 și/sau vizitatorilor sediilor Băncii, este realizată sub/în jurisdicția Republicii Moldova.
6. „BANCA DE FINANȚE ȘI COMERȚ” SA, utilizează mărcile comerciale „FinComBank”; ”FCB”; ”CLICKPAY”; ”ÎNTR-UN PAS PRIN VIAȚĂ”; ”FINCOMPAY”.

III. Sistemele de evidență și modul de prelucrare

7. Operatorul de date colectează datele cu caracter personal ale clienților/consumatorilor:

- a) În sistemele de evidență3 :
- (1) prin completarea formularelor tipizate în format electronic, prin care:
 - se solicită de a intra într-o relație de afacere;
 - se achită pentru servicii on-line;
 - se înregistrează în web servicii și/sau aplicația mobilă;
 - se solicită suportul și/sau se înaintează reclamații, inclusiv notificările privind eventualele fraude și acte de corupție.

1 **operator** – persoana fizică sau persoana juridică de drept public sau de drept privat, inclusiv autoritatea publică, orice altă instituție ori organizație care, în mod individual sau împreună cu altele, stabilește scopurile și mijloacele de prelucrare a datelor cu caracter personal prevăzute în mod expres de legislația în vigoare

2 **consumator** - orice subiect de date cu caracter personal ce acționează în alte scopuri decât cele ale activității comerciale;

3 **sistem de evidență a datelor cu caracter personal** – orice serie structurată de date cu caracter personal accesibile conform unor criterii specifice, fie că este centralizată, descentralizată ori repartizată după criteriile funcționale sau geografice;

- (2) prin completarea manuală a contractului sau a anchetei prin care se solicită sau se refuză un serviciu, prin intermediul corespondenței scrise.
- b) În sistemul de evidență supraveghere prin mijloace video, în cazul vizitei subiectului de date în sediul central sau subdiviziunile Băncii.
8. În toate cazurile de colectare a datelor cu caracter personal acestea sunt prelucrate de către operatorul de date în perimetrul de securitate al acestuia, fiind realizate măsuri organizatorice și tehnice necesare pentru asigurarea unui nivel adecvat de protecție a datelor cu caracter personal. Mecanismul de asigurare a protecției datelor cu caracter personal fiind stabilit în regulamentele și instrucțiunile adiacente care descriu procesele și măsurile de protecție.

IV. Scopul, temeiul legal și categoriile de date cu caracter personal prelucrate

9. Banca prelucrează următoarele categorii de date cu caracter personal⁴ ale clienților/consumatorilor:

9.1 La încheierea contractului:

- a) numele și prenumele⁵,
- b) numărul și seria actului de identitate*,
- c) IDNP (codul numeric personal)*,
- d) domiciliul*,
- e) tipul și volumul serviciilor financiar-bancare*,
- f) semnătura*,
- g) după caz, telefonul fix/mobil și adresa de email;
- h) Alte date necesare inițierii relațiilor de afacere, în corespundere cu legislația.

9.1.1 Refuzul subiectului⁶ de date de a furniza categoriile de date stabilite la lit. a) - f) din pct. 9.3 sau indicarea unor informații neveridice sau eronate către Bancă, duce la imposibilitatea încheierii relațiilor de afacere (prestarea serviciilor solicitate).

9.2 Operatorul va prelucra datele cu caracter personal specificate la pct.9.1 pe o perioada necesar atingerii scopurilor mentionate supra. După expirarea acestui termen, datele cu caracter personal vor fi păstrate în formă arhivată în conformitate cu Indicatorul documentelor-tip și al termenelor lor de păstrare pentru organele administrației publice, pentru instituțiile, organizațiile și întreprinderile Republicii Moldova, aprobat prin Ordinul nr. 57 din 27.07.2016 al Serviciului de Stat de Arhiva.

9.3 În vederea executării contractului, față de datele cu caracter personal ale clientului/consumatorului vor fi alăturați următorii identificatori care vor duce la identificarea subiectului de date, cum ar fi:

- a) ID-ul bancar*;
- b) Datele membrilor de familie, persoanelor afiliate, beneficiarilor efectivi*;
- c) Datele privind bunurile mobile/imobile deținute, istoria creditară, situația financiară*;
- d) Datele tehnice (cookie (atunci când se vizitează site-ul), IP, loghin parolă, MAC adresa dispozitivului de pe care s-a autentificat)*;
- e) Imaginea (în caz de utilizare a serviciilor Bancomat)*;
- f) datele privind serviciile utilizate și traficul de date*.
- g) După caz, alte categorii de date necesare realizării raporturilor juridice.

9.3.1 Manifestarea dezacordului clientului în raport cu prelucrarea categoriilor stabilite la lit. a) - f) din pct. 9.3., duce la imposibilitatea oferirii serviciilor respective;

9.3.2 Operatorul va prelucra datele cu caracter personal specificate la pct.9.3. pe o perioada necesar atingerii scopurilor mentionate supra. După expirarea acestui termen, datele cu caracter personal vor fi păstrate în formă arhivată în conformitate cu Indicatorul documentelor-tip și al termenelor lor de păstrare pentru organele administrației publice, pentru instituțiile, organizațiile și întreprinderile Republicii Moldova, aprobat prin Ordinul nr. 57 din 27.07.2016 al Serviciului de Stat de Arhiva.

⁴ **date cu caracter personal** – orice informație referitoare la o persoană fizică identificată sau identificabilă;

⁵ * categoriile de date cu caracter personal care se prelucrează în mod obligatoriu;

⁶ **subiect al datelor cu caracter personal** – este orice persoană fizică care poate fi identificată, direct sau indirect, prin referire la un număr de identificare sau la unul ori mai multe elemente specifice identității sale fizice, fiziologice, psihice, economice, culturale sau sociale;

9.4 În temeiul interesului legitim al operatorului de asigurare a măsurilor organizatorice și tehnice necesare pentru menținerea unui nivel adecvat de protecție a datelor, vor fi prelucrate următoarele categorii de date:

- a) numărul de telefon și convorbirile telefonice dintre client și Callcentru;
- b) imaginile foto/video ale subiecților de date ce vizitează sediile Băncii;
- c) alte categorii de date necesare relațiilor de afaceri.

9.4.1 Datele cu caracter personal ce vizează numărul de telefon și convorbirile telefonice dintre client/consumator și Callcentru, vor fi stocate conform prevederilor legale.

9.4.2 Datele cu caracter personal ce vizează imaginile foto/video ale subiecților de date ce vizitează sediile/sucursalele Băncii vor fi stocate conform prevederilor legale

9.5 În temeiul consimțământului⁷ subiectului de date, în legătură cu serviciile financiar-bancare oferite de către Bancă, pentru prospectarea comercială⁸ și marketing direct și/sau creare de profiluri, cum ar fi: nume, prenume, IDNP, data și locul nașterii, cetățenia, adresa de domiciliu/reședință, număr de telefon fix/mobil, adresa de email, profesie, funcție, locul de muncă, adresa de corespondență, studii, vîrsta, sexul, starea civilă, datoriile la bugetul public național, număr de persoane aflate la întreținere, datele bancare, datele privind bunurile deținute, stocate în resursele informaționale de stat și/sau private.

9.6 Subiectul de date cu caracter personal este în drept de a retrage în orice moment consimțământul pentru prelucrarea categoriilor de date cu caracter personal enunțate la pct. 9.5.

9.6.1 Retragerea consimțământului pentru prelucrarea datelor cu caracter personal în scopurile specificate la pct. 9.5 nu afectează în nici un fel obiectul de bază al prestării serviciilor financiar-bancare către client/consumator.

9.6.2 Cererea privitor la retragerea consimțământului nu necesită a fi motivată și poate fi depusă de către subiectul de date de la adresa de email indicată de către acesta în contract, la adresa de email callcentru@fincombank.com sau la adresa juridică a Băncii – mun. Chișinău, str. A. Pușkin 26.

9.7 Operatorul de date poate prelucra și alți identificatori ai subiectului de date în cazul în care aceștia vor fi consemnați/expuși de către persoana vizată: prin cererile sau comunicările scrise sau electronice, expunerile verbale la sediile Băncii sau prin intermediul telefonului sau altor mijloace utilizate la prestarea serviciilor financiar-bancare.

V. Destinatarii datelor cu caracter personal

10. Operatorul poate dezvălui datele cu caracter personal către următorii destinatari⁹:

- a) operatorilor asociați și/sau persoanele împuternicite de către operator;
- b) subiectului de date sau reprezentantului său legal;
- c) organelor fiscale și de supraveghere;
- d) organele de control la solicitarea motivată a acestora, în condițiile legii.

11. Transmiterea către alte persoane terțe este interzisă.

VI. Drepturile subiecților de date cu caracter personal

12. Dreptul la informare - constă în dreptul de a fi informat înainte de a fi colectate și prelucrate datele cu caracter personal cu privire la identitatea operatorului, scopul în care se face prelucrarea datelor, destinatarii sau categoriile de destinatari ai datelor, existența drepturilor prevăzute de Legea privind protecția datelor cu caracter personal, precum și condițiile în care pot fi exercitate.

13. Dreptul de acces la date - constă în dreptul de a obține de la operator în temeiul unei cereri, confirmarea/infirmarya faptului dacă datele cu caracter personal care-l vizează au fost sau nu prelucrate, informații referitoare la scopurile și categoriile de date prelucrate, destinatarii sau

⁷ **consimțământul subiectului datelor cu caracter personal** – înseamnă orice manifestare de voință liberă, specifică, informată și lipsită de ambiguitate a subiectului de date prin care acesta acceptă, printr-o declarație sau printr-o acțiune fără echivoc, ca datele cu caracter personal care îl privesc să fie prelucrate;

⁸ **marketing direct (prospectare comercială)** – metoda de distribuție a produselor și serviciilor în care sunt utilizate concepte, tehnici și instrumente de marketing, inclusiv prin intermediul poștei, serviciilor de comunicații electronice sau al altor servicii de expediție, concretizate într-un demers orientat direct către subiectul de date cu caracter personal, urmărind generarea unei reacții cuantificabile a acestuia.

⁹ **destinatar** – orice persoană fizică sau persoană juridică de drept public ori de drept privat, inclusiv autoritatea publică și subdiviziunile ei teritoriale, căreia îi sunt dezvăluite date cu caracter personal, indiferent dacă este sau nu terț. Nu sunt considerate destinatari organele din domeniul apărării naționale, securității statului și ordinii publice, organele de urmărire penală și instanțele judecătorești cărora li se comunică date cu caracter personal în cadrul exercitării competențelor stabilite de lege;

categoriile de destinatari cărora le sânt dezvăluite datele, modul în care se efectuează prelucrarea automatizată a datelor, consecințele juridice generate de prelucrarea datelor pentru subiectul de date și modul de exercitare a dreptului de intervenție asupra datelor cu caracter personal.

14. **Dreptul de intervenție** - constă în obținerea în baza unei cereri, rectificarea, actualizarea, blocarea, ștergerea sau transformarea în date anonime a informațiilor a căror prelucrare nu este conformă cu cerințele Legii privind protecția datelor cu caracter personal, în special a datelor incomplete sau inexacte.
15. **Dreptul de opoziție** - constă în dreptul de a se opune în orice moment, din motive întemeiate și legitime legate de situația sa particulară, că datele care îl vizează să facă obiectul unei prelucrări, cu excepția cazurilor în care există dispoziții legale care prevăd altfel.
16. **Dreptul de a nu fi supus unei decizii individuale** - constă în posibilitatea de a cere și de a obține retragerea, anularea sau reevaluarea oricărei decizii care produce efecte juridice în privința subiectului de date care a fost adoptată exclusiv pe baza unei prelucrări automatizate destinate să evalueze unele aspecte ale personalității sale, precum competența profesională, credibilitatea, comportamentul ori alte asemenea aspecte.
17. **Dreptul la justiție** - constă în dreptul de a se adresa Centrului Național pentru Protecția Datelor cu Caracter Personal sau instanței de judecată, pentru apărarea sau repunerea în drepturile lezate.
18. **Notificarea cu privire la modulele cookie.** Cookie - sunt acele informații care sunt colectate la accesarea paginii web www.fincombank.md, pentru a identifica vizitatorul/clientul care a accesat un anumit conținut informațional. Acest fapt este generat de serverul nostru și computerul pe care operează browser-ul dvs. Informația conținută de modulul cookie este setată de server și poate fi utilizată de respectivul server ori de câte ori utilizatorul vizitează site-ul web. Un modul cookie poate fi considerat ca o carte de identitate a utilizatorului de internet, care indică unui site web când a revenit utilizatorul. De asemenea, tehnologiile similare sunt aplicabile și pentru dispozitivele mobile (tabletă, smartphome) de pe care este accesată informația pe pagina web respectivă.
19. Utilizarea modulelor cookie ne permite să vă oferim anumite funcții și ne furnizează informații cu privire la vizitele pe site-ul web sau utilizarea aplicațiilor noastre. Majoritatea browser-elor sunt setate în mod automat pentru a oferi modulele cookie, dar dvs. nu sunteți obligați să le acceptați. În cazul în care doriți să ștergeți cookie care se află deja pe computerul dvs. sau să vă opuneți colectării și dezvăluirii acestor informații ați putea să accesați ghidurile producătorilor browser-ului la următoarele adrese:

- [Chrome](#)

(<https://support.google.com/accounts/answer/61416?co=GENIE.Platform=Desktop&hl=en>)

- [Mozilla](#)

(<https://support.mozilla.org/en-US/kb/enable-and-disable-cookies-website-preferences>)

- [Internet Explorer](#)

(<https://support.microsoft.com/en-us/help/17442/windows-internet-explorer-delete-manage-cookies>)