

APROBAT la
ședința Consiliului de Administrație
BC „EuroCreditBank” S.A.
proces-verbal nr.6 din 28.04.2026

POLITICA

privind protecția datelor cu caracter personal în cadrul BC ”EuroCreditBank” S.A.

COORDONAT
la ședința Comitetului de Conducere
al BC „EuroCreditBank” S.A.
proces-verbal nr. 44
din 23.04.2026

Chișinău 2026

CAPITOLUL 1. DISPOZIȚII GENERALE

- 1.1. Politica privind protecția datelor cu caracter personal în cadrul BC "EuroCreditBank" S.A. (în continuare prezenta Politică) a fost elaborată în vederea stabilirii cadrului general aferent prelucrării, gestionării și protecției datelor cu caracter personal în cadrul BC "EuroCreditBank" S.A. (în continuare Bancă).
- 1.2. Scopul prezentei Politici este asigurarea securității, confidențialității și integrității datelor cu caracter personal prelucrate în cadrul prestării serviciilor financiar bancare conform licenței eliberate de Banca Națională a Moldovei, precum și reglementarea modului în care sunt colectate și utilizate aceste informații, precum și condițiile de utilizare a informației în cadrul Băncii.
- 1.3. Banca este operator de date cu caracter personal având următoarele elemente de identificare:
 - înregistrat în Registrul de stat al persoanelor juridice la 01.07.1998,
 - numărul de identificare de stat – 1002600020056,
 - licența seria A MMII nr. 004502, eliberată de Banca Națională a Moldovei la 05.02.2018,
 - cu sediul: mun. Chișinău, str. Ismail, nr. 33,
 - E-mail: info@ecb.md, date.personale@ecb.md.
- 1.4. Persoana responsabilă cu protecția datelor în cadrul băncii este deținătoarea prezentei Politici și este responsabilă de revizuirea, actualizarea sau modificarea acesteia.
- 1.5. Prezenta Politică a fost elaborată în conformitate cu:
 - 1.5.1. Legea privind activitatea băncilor nr.202 din 06.10.2017;
 - 1.5.2. Legea privind protecția datelor cu caracter personal nr. 195 din 25.07.2024;
 - 1.5.3. Legea cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului nr.308 din 22.12.2017;
 - 1.5.4. Regulamentul BNM privind cadrul de administrare a activității băncilor, nr.322/2018;
 - 1.5.5. Regulamentul BNM privind externalizarea activităților și operațiunilor băncii nr. 46/2020;
 - 1.5.6. Regulamentul privind cerințele minime pentru gestionarea riscurilor aferente tehnologiei informației și comunicațiilor, securității informației și continuității activității nr.29 din 12.02.2025;
 - 1.5.7. Regulamentul privind creditarea responsabilă a consumatorilor de către bănci nr.101 din 19.05.2022.

CAPITOLUL 2. TERMENI, DEFINIȚII ȘI ACRONIME

- 2.1. În sensul prezentei Politici următoarele definiții și noțiuni sunt utilizate, după cum urmează:
 - 2.1.1. **Date cu caracter personal** – orice informație referitoare la o persoană fizică identificată sau identificabilă (subiect al datelor cu caracter personal). Persoana identificabilă este persoana 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;
 - 2.1.2. **Categorii speciale de date cu caracter personal** – datele care dezvăluie originea rasială sau etnică a persoanei, convingerile ei politice, religioase sau filozofice, apartenența socială, datele privind starea de sănătate sau viața sexuală, precum și cele referitoare la condamnările penale, măsurile procesuale de constrângere sau sancțiunile contravenționale;
 - 2.1.3. **Subiectul datelor cu caracter personal** – persoană fizică identificată sau identificabilă, care intră sau intenționează să intre în relații cu Banca, și prezintă Băncii consimțământul privind prelucrarea datelor sale cu caracter personal de către Bancă, sau partenerii acesteia în vederea accesării serviciilor prestate de Bancă;
 - 2.1.4. **Prelucrarea datelor cu caracter personal** – orice operațiune sau serie de operațiuni care se efectuează asupra datelor cu caracter personal prin mijloace automatizate sau neautomatizate, cum ar fi colectarea, înregistrarea, organizarea, stocarea, păstrarea, restabilirea, adaptarea ori modificarea, extragerea, consultarea, utilizarea, dezvăluirea prin transmitere, diseminare sau în orice alt mod, alăturarea ori combinarea, blocarea, ștergerea sau distrugerea;
 - 2.1.5. **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 criterii funcționale sau geografice;

Politica privind protecția datelor cu caracter personal în cadrul BC "EuroCreditBank" S.A.

3/ 14

- 2.1.6. **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, în sensul prezentei Politici – Bancă;
- 2.1.7. **Persoană împuternicită de către operator** – persoana fizică sau persoana juridică de drept public ori de drept privat, inclusiv autoritatea publică și subdiviziunile ei teritoriale, care prelucreează date cu caracter personal în numele și pe seama operatorului, pe baza instrucțiunilor primite de la operator;
- 2.1.8. **Persoana responsabilă cu protecția datelor cu caracter personal** – este desemnată pe baza calităților profesionale și, în special, a cunoștințelor de specialitate privind reglementările și practicile din domeniul protecției datelor, precum și pe baza capacității de a îndeplini sarcinile prevăzute de legislația în vigoare.
- 2.1.9. **Terț** – persoană fizică sau persoană juridică de drept public ori de drept privat, alta decât subiectul datelor cu caracter personal, decât operatorul ori persoana împuternicită de către operator și decât persoana care sub autoritatea directă a operatorului sau a persoanei împuternicite este autorizată să prelucrez date cu caracter personal;
- 2.1.10. **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;
- 2.1.11. **Consimțământul subiectului datelor cu caracter personal** – 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;
- 2.1.12. **Depersonalizarea datelor** – modificarea datelor cu caracter personal astfel încât detaliile privind circumstanțele personale sau materiale să nu mai permită atribuirea acestora unei persoane fizice identificate sau identificabile ori să permită atribuirea doar în condițiile unei investigații care necesită cheltuieli disproporționate de timp, mijloace și forță de muncă;
- 2.1.13. **Creare de profiluri** – formă de prelucrare automată a datelor cu caracter personal, care constă în utilizarea datelor cu caracter personal pentru a evalua anumite aspecte referitoare la o persoană fizică, în special pentru a analiza sau a stabili aspecte privind performanța la locul de muncă, situația economică, sănătatea, preferințele, interesele, fiabilitatea, comportamentul, locul în care se află persoana respectivă și deplasările acesteia;
- 2.2. În sensul prezentei Politici sunt utilizate următoarele acronime:

n/o	Acronim	Definirea acronimului
1.	BNM	Banca Națională a Moldovei;
2.	CNPDCP	Centrul Național de Protecție Datelor cu Caracter Personal;
3.	DCP	Date cu caracter personal;
4.	Banca	BC "EuroCreditBank" S.A.;
5.	Organele de conducere	Consiliul de Administrație al BC "EuroCreditBank" S.A. și Comitetul de Conducere al BC "EuroCreditBank" S.A.;
6.	CAB	Consiliul de Administrație al BC "EuroCreditBank" S.A.;
7.	CCB	Comitetul de Conducere al BC "EuroCreditBank" S.A.;
8.	DPO	Persoana responsabilă cu protecția datelor
9.	DPIA	Evaluare a impactului operațiunilor de prelucrare prevăzute asupra protecției DCP

CAPITOLUL 3. PRINCIPIILE PRELUCRĂRII DATELOR CU CARACTER PERSONAL

- 3.1. DCP, prelucrate în cadrul Băncii, sunt tratate în conformitate cu prevederile legislației în vigoare și normelor internaționale aplicabile, care reglementează protecția DCP.
- 3.2. Prelucrarea DCP în cadrul Băncii este bazată pe următoarele principii: legalitate, echitate și transparență, limitări legate de scopul prelucrării, minimizarea datelor, exactitate, limitări legate de stocarea datelor, integritatea și confidențialitatea, responsabilitate.
- 3.2.1. **Principiul legalității, echității și transparenței** – datele cu caracter personal trebuie să fie prelucrate în mod legal, echitabil și transparent în raport cu subiectul de date;
- 3.2.2. **Principiul limitării privind scopul prelucrării** – datele cu caracter personal trebuie să fie colectate în scopuri specificate bine determinate, explicite, legitime și să nu fie ulterior prelucrate într-un mod incompatibil cu scopurile respective;
- 3.2.3. **Principiul minimizării datelor** – DCP sunt adecvate, relevante și limitate la ceea ce este necesar în raport cu scopurile pentru care sunt prelucrate;
- 3.2.4. **Principiul exactității** – DCP sunt exacte și, în cazul în care este necesar, să fie actualizate; se asigură că DCP, care sunt inexacte, având în vedere scopurile pentru care sunt prelucrate, sunt șterse sau rectificate fără întârziere;
- 3.2.5. **Principiul limitării legate de stocarea datelor** – DCP nu trebuie păstrate decât în măsura necesară scopurilor pentru care sunt prelucrate. Datele pot fi stocate pe perioade mai lungi în scopuri de arhivare în interes public, în scopuri de cercetare științifică sau istorică ori în scopuri statistice, cu aplicarea măsurilor de ordin tehnic și organizatoric adecvate, în vederea garantării drepturilor și libertăților persoanei vizate;
- 3.2.6. **Principiul integrității și confidențialității** – DCP trebuie să fie prelucrate într-un mod care trebuie să asigure securitatea adecvată a DCP, inclusiv protecția împotriva prelucrării neautorizate sau ilegale și împotriva pierderii, distrugerii sau daunelor accidentale, folosind măsuri tehnice sau organizatorice corespunzătoare;
- 3.2.7. **Principiul responsabilității** – banca în calitate de operator, va purta răspundere pentru prelucrarea DCP și va fi necesar să fie capabilă să demonstreze respectarea legii în cazul prelucrării DCP.

CAPITOLUL 4. TEMEIUL LEGAL DE PRELUCRARE A DATELOR CU CARACTER PERSONAL

- 4.1. Banca prelucrează DCP având la bază următoarele temeiuri legale:
- 4.1.1. obligația legală care îi revine Băncii conform legislației cu privire la activitatea băncilor;
- 4.1.2. prestarea serviciilor bancare stabilite conform licenței băncii;
- 4.1.3. obligația de executare a prevederilor contractuale la care Banca este parte;
- 4.1.4. interesul legitim al Băncii;
- 4.1.5. consimțământul subiectului DCP (conform prevederilor stabilite de lege).
- 4.2. Cu excepția cazurilor în care DCP sunt prelucrate în temeiul consimțământului persoanelor vizate, refuzul persoanelor de a fi prelucrate datele de către Bancă, va face imposibilă prestarea serviciilor solicitate sau soluționarea cererilor acestora.

CAPITOLUL 5. MODUL DE COLECTARE ȘI DE PRELUCRARE DATELOR CU CARACTER PERSONAL

- 5.1. Banca prelucrează datele pe care subiecții DCP le furnizează în mod direct, precum și datele care sunt generate ulterior, pe baza acestora, prin completarea cererilor și formularelor, în dependență de serviciul solicitat.
- 5.2. Banca prelucrează DCP făcute publice de către subiecții datelor, în limitele legislației în vigoare.

Politica privind protecția datelor cu caracter personal în cadrul BC "EuroCreditBank" S.A.

5/ 14

- 5.3. În vederea asigurării unor servicii financiar-bancare calitative și conformării la prevederile legale, în special din domeniul prevenirii spălării banilor și finanțării terorismului, Banca poate să consulte baze de date publice/private și alte surse sigure și independente, în limitele legislației în vigoare.
- 5.4. DCP sunt prelucrate manual, automatizat sau mixt.

CAPITOLUL 6. SCOPUL PRELUCRĂRII DATELOR CU CARACTER PERSONAL

- 6.1. DCP sunt prelucrate în cadrul Băncii în următoarele scopuri, după caz:
 - 6.1.1. Identificarea clienților;
 - 6.1.2. Încheierea și derularea relațiilor contractuale cu Banca în scopul prestării de către Bancă a serviciilor și produselor bancare (ex. cont bancar, card de plată, credit, online/mobile banking, notificări SMS, închiriere casete de siguranță, etc.);
 - 6.1.3. Încheierea și derularea relațiilor contractuale cu Banca în scopul achiziției de către Bancă a bunurilor, serviciilor și lucrărilor (ex. vânzare-cumpărare, locațiune, consultanță, mentenanță etc.);
 - 6.1.4. Încheierea și derularea relațiilor de muncă cu Banca, inclusiv petrecerea stagiilor de practică;
 - 6.1.5. Oferirea produselor/serviciilor prestate de către Bancă, inclusiv în mediul online, pentru clienții Băncii și alte persoane fizice, care beneficiază ocazional de serviciile prestate;
 - 6.1.6. Prevenirea și combaterea fraudelor, spălării banilor și finanțării terorismului, prin realizarea procedurilor de cunoaștere a clientului, a analizelor de risc, respectiv de raportare a tranzacțiilor suspecte;
 - 6.1.7. Raportarea către și verificările în cadrul bazelor de date gestionate de către instituțiile de stat (BNM, Serviciul Fiscal de Stat, ș.a.), entitățile private (Biroul de Credit), precum și autoritățile internaționale de profil (în limitele legislației);
 - 6.1.8. Colectarea debitelor, recuperarea creanțelor, executarea silită a sumelor datorate Băncii, administrarea popririlor și sechestrelor;
 - 6.1.9. Apărarea în justiție a drepturilor și intereselor Băncii;
 - 6.1.10. Furnizarea de informații / răspunsuri și tratarea cererilor / sesizărilor / reclamațiilor de orice natură adresate Băncii de către diferite persoane, pe orice canal;
 - 6.1.11. Monitorizarea, securitatea și paza persoanelor, spațiilor, bunurilor, prin camerele video amplasate în sediile Băncii;
 - 6.1.12. Înregistrarea comunicărilor prin canale digitale/analogice (ex. online/mobile banking, e-mail, fax) și a apelurilor și convorbirilor telefonice realizate în scopul eficientizării și a îmbunătățirii serviciilor acordate clientului, al încheierii și executării în condiții optime a contractelor cu clienții, respectiv a realizării tranzacțiilor online;
 - 6.1.13. Externalizarea activităților și operațiunilor Băncii în limitele și în strictă corespundere cu legislația în vigoare;
 - 6.1.14. În scopuri statistice;
 - 6.1.15. Alte scopuri aferente afacerii Băncii, în limitele temeiului legal declarat.
- 6.2. DCP sunt prelucrate în cadrul Băncii doar în scopul menționat și notificat conform legislației în vigoare, fără a se urmări obținerea unor informații pentru alte scopuri decât cele enunțate.

CAPITOLUL 7. SUBIECȚII DATELOR CU CARACTER PERSONAL ȘI DREPTURILE ACESTORA

- 7.1. Prelucrările de DCP din cadrul Băncii vizează următorii subiecți:
 - 7.1.1. Angajații și membrii organelor de conducere ale băncii;
 - 7.1.2. Persoane fizice care beneficiază de serviciile/produsele prestate de Bancă;
 - 7.1.3. Clienți persoane fizice (chiar și după încetarea relației contractuale între client și Bancă), potențiali clienți ai Băncii;
 - 7.1.4. Persoane de contact, reprezentanți legali sau convenționali, angajați sau persoane fizice desemnate de un client al Băncii (chiar și după încetarea relației contractuale între client și Bancă), codebitori, garanți, beneficiari efectivi, precum și persoanele afiliate ale acestora conform prevederilor noțiunii de persoană afiliată stabilită de legislația în vigoare;

Politica privind protecția datelor cu caracter personal în cadrul BC "EuroCreditBank" S.A.

6/ 14

- 7.1.5. Persoane de contact, reprezentanți legali sau convenționali, angajați sau persoane fizice desemnate de un partener contractual al Băncii;
- 7.1.6. Persoane care aplică pentru un loc de muncă în cadrul Băncii, petrec stagiul de practică în Bancă sau participă la sesiuni de instruire, cu consimțământul acestora;
- 7.1.7. Acționarii băncii și beneficiarii efectivi ai acestora;
- 7.1.8. Vizitatorii sediilor Băncii, în care sunt instalate camere de supraveghere video;
- 7.2. Subiecții de DCP au următoarele drepturi:
 - 7.2.1. Să fie informați de către operator despre următoarele:
 - a) identitatea operatorului sau, după caz, a persoanei împuternicite de către operator;
 - b) scopul prelucrării datelor colectate;
 - c) informații suplimentare, precum: destinatarii sau categoriile de destinatari ai datelor cu caracter personal, existența drepturilor de acces la date, de intervenție asupra datelor și de opoziție, precum și condițiile în care acestea pot fi exercitate;
 - 7.2.2. Să obțină în mod gratuit informațiile privind datele sale cu caracter personal prelucrate în cadrul Băncii, scopul prelucrării, categoriile de date avute în vedere și destinatarii sau categoriile de destinatari cărora le sunt dezvăluite aceste date etc. În cazul în care cererile din partea unei persoane vizate sunt în mod vădit nefondate sau excesive, în special din cauza caracterului lor repetitiv, Banca poate să perceapă o taxă rezonabilă ținând cont de costurile administrative pentru furnizarea informațiilor sau a comunicării, ori pentru luarea măsurilor solicitate sau să refuze să dea curs cererii. În aceste cazuri, Băncii îi revine sarcina de a demonstra caracterul vădit nefondat sau excesiv al cererii;
 - 7.2.3. Să dispună de acces liber la datele sale cu caracter personal, inclusiv de dreptul de a efectua copiile datelor respective, cu excepția situațiilor prevăzute în legislația în vigoare;
 - 7.2.4. Să dispună de dreptul de intervenție asupra DCP, ce prevede rectificarea, actualizarea, blocarea sau ștergerea datelor cu caracter personal a căror prelucrare contravine legii, în special datorită caracterului incomplet sau inexact al datelor;
 - 7.2.5. Să dispună de dreptul de a se opune în orice moment, în mod gratuit, din motive întemeiate și legitime legate de situația sa particulară, ca DCP care îl vizează să facă obiectul unei prelucrări, cu excepția cazurilor în care legea stabilește altfel;
 - 7.2.6. Să se adreseze CNPDCP în cazul încălcării legislației în vigoare ce vizează protecția DCP;
 - 7.2.7. Să dispună de dreptul la justiție - orice persoană care a suferit un prejudiciu în urma unei prelucrări de date cu caracter personal efectuată ilegal sau căreia i-au fost încălcate drepturile și interesele garantate de prezenta lege are dreptul de a sesiza instanța de judecată pentru repararea prejudiciilor materiale și morale.
 - 7.2.8. Să dispună de dreptul de a nu fi supus unei decizii individuale - dreptul de a cere anularea, în totalitate sau parțială, a oricărei decizii individuale care produce efecte juridice asupra drepturilor și libertăților sale, fiind întemeiată exclusiv pe prelucrarea automatizată a DCP destinată să evalueze unele aspecte ale personalității sale, precum competența profesională, credibilitatea, comportamentul și alte date necesare.
 - 7.2.9. Să dispună de alte drepturi menționate în legislația Republicii Moldova.
- 7.3. Informarea subiectului DCP, despre scopul și condițiile de prelucrare a DCP, se asigură prin notificările de rigoare în formularele prezentate persoanei vizate în cadrul serviciilor prestate de Bancă (cereri/contracte/chestionare/declarații), prin intermediul paginii web a Băncii, sistemelor automatizate de deservire la distanță, precum și prin alte căi de comunicare stabilite în cadrul Băncii.
- 7.4. Pentru a exercita unul sau mai multe drepturi privind prelucrarea datelor cu caracter personal, persoana vizată poate adresa o sesizare (cerere/reclamație) scrisă, datată și semnată olograf, la sediul Băncii din mun. Chișinău, str. Ismail, nr. 33, sau semnată electronic prin e-mail: date.personale@ecb.md. Orice sesizare, adresată Băncii în scris, va fi procesată în modul corespunzător, conform ordinii stabilite în Bancă și legislației în vigoare.

CAPITOLUL 8. CATEGORIILE DE DATE CU CARACTER PERSONAL PRELUCRATE

- 8.1. În dependență de scopul prelucrării datelor și/sau derularea relației contractuale cu Banca (angajat, client, partener), dar și având în vedere specificul activităților desfășurate de către Bancă, pot fi prelucrate următoarele categorii de DCP:
 - 8.1.1. **Date generale de identificare:** nume, prenume, patronimic și pseudonim (după caz), data și locul nașterii, cetățenia;
 - 8.1.2. **Date de contact:** domiciliul și reședința (dacă este cazul), numărul de telefon/fax, adresa de poștă electronică;
 - 8.1.3. **Date atribuite de autorități publice:** codul numeric personal, seria și numărul actului de identitate (după caz, copia actului de identitate);
 - 8.1.4. **Date profesionale:** profesia, ocupația, numele angajatorului ori natura activității proprii, funcția publică deținută (dacă este cazul);
 - 8.1.5. **Date privind situația familială:** stare civilă, număr copii, persoane aflate la întreținere;
 - 8.1.6. **Date privind situația financiară:** venituri, tranzacții bancare și istoricul acestora, bunurile deținute;
 - 8.1.7. **Date bancare:** coduri de identificare, coduri IBAN atașate conturilor bancare, numerele cardurilor de plată, data expirării cardurilor;
 - 8.1.8. **Semnătura electronică, semnătura olografă;**
 - 8.1.9. **Imaginea:** foto (din actul de identitate furnizat) și video (înregistrată de camere de supraveghere video instalate în sediile Băncii);
 - 8.1.10. **Vocea:** înregistrată în cadrul convorbirilor telefonice cu reprezentanții Băncii (de ex. serviciile call center și suport carduri);
 - 8.1.11. **Apartenența politică:** informații legate de calitatea de persoană expusă politic, în cazurile prevăzute de lege;
 - 8.1.12. **Date necesare pentru evitarea fraudelor:** informații publice despre acuzații și condamnări legate de infracțiuni precum fraude, spălare de bani și finanțarea actelor de terorism;
 - 8.1.13. **Date tehnice la utilizarea serviciilor prestate online sau la vizitarea site-ului Băncii:** parola de unică folosință; adresa IP, tipul și versiunea de browser, sistemul și platforma de operare, tipul dispozitivului și marca dispozitivului mobil, geolocația, alte informații incluse în fișierele de tip cookie și codul LEI etc.;
 - 8.1.14. Alte date necesare scopurilor de afaceri.
- 8.2. Banca prelucrează date din categoria specială a DCP, în strictă conformitate cu legislația în vigoare, inclusiv în cazuri în care:
 - 8.2.1. Prelucrarea este necesară în scopul îndeplinirii obligațiilor și al exercitării unor drepturi specifice ale Băncii, în măsura în care acest lucru este autorizat de legislația în vigoare;
 - 8.2.2. Prelucrarea este necesară pentru îndeplinirea obligațiilor sau drepturilor specifice ale operatorului în domeniul dreptului muncii, cu respectarea garanțiilor prevăzute de lege și ținându-se cont de faptul că o eventuală dezvăluire către un terț a datelor cu caracter personal prelucrate în acest scop poate fi efectuată numai dacă există o obligație legală a operatorului în acest sens;
 - 8.2.3. Prelucrarea este necesară pentru protecția vieții, integrității fizice sau a sănătății subiectului datelor cu caracter personal ori a altei persoane, în cazul în care subiectul datelor cu caracter personal se află în incapacitate fizică sau juridică de a-și da consimțământul;
 - 8.2.4. Subiectul DCP și-a dat consimțământul explicit, în mod separat. În cazul subiectului datelor cu caracter personal în privința căruia a fost instituită măsura de ocrotire judiciară sub forma tutelei, prelucrarea categoriilor speciale de date cu caracter personal se efectuează numai cu obținerea consimțământului în formă scrisă al tutorelui;
 - 8.2.5. Prelucrarea se referă la DCP care sunt făcute publice;
 - 8.2.6. Prelucrarea este efectuată în contextul activităților legitime de către sindicate, cu condiția ca prelucrarea să se refere numai la membrii acestora sau la persoanele cu care acestea au contacte permanente în legătură cu scopurile lor și cu condiția ca datele să nu fie dezvăluite terților fără consimțământul subiecților datelor cu caracter personal;

8.2.7. Prelucrarea este necesară pentru constatarea sau exercitarea unui drept în justiție.

8.3. Refuzul persoanei de a furniza Băncii DCP, necesare îndeplinirii activității propuse/solicitate, poate determina imposibilitatea prestării serviciilor bancare și/sau îndeplinirea celorlalte scopuri de prelucrare a datelor de către Bancă.

CAPITOLUL 9. TERMENUL DE PRELUCRARE A DATELOR CU CARACTER PERSONAL

- 9.1. DCP sunt prelucrate în cadrul Băncii în termenele stabilite, astfel încât să permită identificarea subiecților DCP pe o perioadă care nu va depăși durata necesară atingerii scopurilor pentru care sunt colectate și ulterior prelucrate.
- 9.2. Banca este obligată legal să păstreze datele de identitate și evidențele secundare sau operative și înregistrările tuturor operațiunilor financiare, ce decurg din derularea relațiilor contractuale sau tranzacțiilor ocazionale, pe o perioadă de minim 5 ani de la încetarea relațiilor de afaceri, respectiv de la realizarea tranzacției ocazionale, într-o formă corespunzătoare (5 ani pe suport de hârtie și, ulterior, până la 5 ani – în format electronic), inclusiv pentru a putea fi folosite ca mijloace de probă în justiție.
- 9.3. Prelucrarea (stocarea) DCP pe o perioadă mai mare, în scopuri statistice și de analiză (după caz, prin depersonificarea datelor), se va face cu respectarea legislației în vigoare și garanțiilor privind prelucrarea DCP, prevăzute de normele ce reglementează aceste domenii, și numai pentru perioada necesară realizării acestor scopuri.
- 9.4. La expirarea termenului de prelucrare, DCP sunt distruse/șterse în funcție de suportul pe care au fost stocate. În cazul obligațiilor expres prevăzute de lege, aceste date pot rămâne la păstrare ca document de arhivă, în corespundere cu normele Agenției Naționale a Arhivelor (autoritate administrativă din subordinea Ministerului Justiției).

CAPITOLUL 10. EVIDENȚA PRELUCRĂRII DATELOR CU CARACTER PERSONAL

- 10.1 Banca asigură evidența prelucrării DCP prin Registrul electronic al operațiunilor de prelucrare a datelor cu caracter personal întocmit pe baza informațiilor furnizate de subdiviziunile din cadrul băncii;
- 10.2 Registrul operațiunilor de prelucrare a datelor cu caracter personal va conține următoarea informație:
 - Numărul de ordine;
 - Denumirea activității de prelucrare DCP;
 - Scopul prelucrării DCP;
 - Categoriile persoanelor vizate;
 - Categoriile DCP;
 - Temeiul juridic al prelucrării DCP;
 - Destinatarii DCP;
 - Transferul internațional DCP;
 - Perioada de stocare DCP;
 - Măsuri de securitate;
 - Subdiviziunea ECB responsabilă;
 - Măsuri de atenuare recomandate;
- 10.3 Registrul operațiunilor de prelucrare a datelor cu caracter personal va fi format, gestionat și actualizat de către DPO în cadrul Băncii.

CAPITOLUL 11. EVALUAREA IMPACTULUI OPERAȚIUNILOR DE PRELUCRARE ASUPRA PROTECȚIEI DATELOR CU CARACTER PERSONAL

- 11.1 Având în vedere natura, domeniul de aplicare, contextul și scopurile prelucrării, în cazul în care un tip de prelucrare, în special cel bazat pe utilizarea noilor tehnologii, este susceptibil să genereze un risc ridicat pentru drepturile și libertățile persoanelor fizice, Subdiviziunea Băncii responsabilă de elaborarea/implementarea noului mod de prelucrare a DCP sau transmiterea DCP în afara zonei GDPR,

Politica privind protecția datelor cu caracter personal în cadrul BC "EuroCreditBank" S.A.

9/ 14

efectuează, înaintea prelucrării/transmiterii, o **evaluare a impactului** operațiunilor de prelucrare prevăzute asupra protecției datelor cu caracter personal (**DPIA**) (ANEXĂ), care va fi coordonată și avizată de către Secția SICA și DPO.

- 11.2 Pentru un set de operațiuni de prelucrare similare care prezintă riscuri ridicate similare, se poate efectua o evaluare unică.
- 11.3 Conform Deciziei CNPDCP privind lista operațiunilor pentru care este obligatorie realizarea evaluării impactului asupra protecției datelor cu caracter personal, operațiunile pentru care este obligatorie DPIA, sunt următoarele:

Tipuri de operațiuni de prelucrare DCP care obligatoriu urmează a fi evaluate	Exemple
Prelucrarea datelor cu caracter personal în vederea realizării unei evaluări sistematice cuprinzătoare a aspectelor personale referitoare la persoane fizice, care se bazează pe prelucrarea automată, inclusiv pe crearea de profiluri, care stă la baza unor decizii automatizate care produc efecte juridice privind persoana fizică sau care o afectează, în mod similar, într-o măsură semnificativă.	Banca care verifică tranzacțiile în conformitate cu legislația aplicabilă pentru a detecta tranzacțiile posibil frauduloase; Banca efectuează evaluarea automatizată a personalului, inclusiv prin crearea de profiluri; Banca prin intermediul unei companii realizează profilarea utilizatorilor de rețele de socializare a altor aplicații în scopul trimiterii în adresa acestora a unor informații comerciale, în scop de marketing direct/prospectare comercială.
Prelucrarea, pe scară largă, a unor categorii de date care se referă la dezvăluirea originii rasiale sau etnice, a opiniilor politice, a confesiunii religioase sau convingerilor filozofice ori a apartenenței la sindicate, precum prelucrarea de date genetice, de date biometrice pentru identificarea unică a unei persoane fizice, de date privind sănătatea ori de date privind viața sexuală sau orientarea sexuală, privind condamnările penale infracțiunile unei persoane fizice.	Banca, în temeiul prevederilor legale, solicită de la viitorii angajați să treacă examenul medical înainte de angajare, să prezinte cazierul judiciar; Banca utilizează identificarea biometrică prin amprentă digitală în vederea controlului accesului în perimetrul de securitate; Banca deține baza de date a clienților săi, supuși sancțiunilor sau limitărilor.
Prelucrarea datelor cu caracter personal având ca scop monitorizarea sistematică, pe scară largă, a unei zone accesibile publicului.	Banca prelucrează date cu caracter personal prin intermediul, supravegherii video inteligente în spații accesibile publicului; O pagină web prelucrează date cu caracter personal de pe dispozitive inteligente, cum ar fi cele dotate cu camere echipate cu funcții de localizare (GPS).

Politica privind protecția datelor cu caracter personal în cadrul BC "EuroCreditBank" S.A.

10/ 14

Prelucrarea pe scară largă a datelor cu caracter personal ale persoanelor vulnerabile (cum ar fi solicitanți de azil, persoane în vârstă, pacienți, minori, persoane în privința cărora a fost instituită măsura de ocrotire judiciară, angajați), prin mijloace automate de monitorizare, sau înregistrare sistematică a comportamentului, inclusiv în vederea clasificării activităților de reclamă, marketing publicitate.	Un operator prelucrează datele copiilor (în condițiile în care copiii nu pot, în mod deliberat/legal, obiecta la prelucrarea datelor sau să-și dea consimțământul la prelucrarea datelor); Un operator prelucrează datele cu caracter personal ale grupurilor vulnerabile care au nevoie de protecție specială (solicitanți de azil, persoane în vârstă, pacienți etc.), în orice alt caz, în care poate fi identificată o discrepanță între cunoștințele deținute de subiectul de date în raport cu operațiunile de prelucrare a datelor cu caracter personal efectuate de operator.
Prelucrarea pe scară largă a datelor cu caracter personal prin utilizarea inovatoare sau implementarea unor tehnologii noi, în special în cazul în care operațiunile respective limitează capacitatea persoanelor fizice de a-și exercita drepturile.	Utilizarea tehnicilor de recunoaștere facială în vederea facilitării accesului în spații de securitate critică (server, tezaur); Un operator prelucrează datele cu caracter personal cu ajutorul/prin intermediul inteligenței artificiale cu scopul de a controla interacțiunea cu persoanele vizate sau pentru a evalua aspectele personale ale persoanei vizate; Un operator selectează candidații la un loc de muncă prin intermediul rețelelor sociale; Un operator prelucrează categorii speciale de date a cel puțin 5 000 de persoane; Un operator prelucrează date care prezintă riscuri ridicate pentru cel puțin 10000 de persoane (servicii de plată, precum, serviciile bancare online și datele privind cardurile de credit, serviciile electronice de încredere, cum ar fi semnăturile electronice, datele de comunicare protejate prin secretul comunicării, datele de geolocalizare în timp real, crearea de profiluri cu consecințe juridice sau cu impact semnificativ, date care nu sunt publice despre situația financiară); orice alte date a cel puțin 50.000 de persoane.
Prelucrarea pe scară largă a datelor generate de dispozitive cu senzori care transmit date prin internet sau prin alte mijloace.	Amprenta digitală pentru autentificarea în aplicația ECBank.
Utilizarea inovatoare sau aplicarea unor soluții tehnologice sau organizaționale noi, în conformitate cu nivelul atins al cunoștințelor tehnologice.	Acestea includ operațiuni de prelucrare care vizează permiterea, modificarea sau refuzarea accesului persoanelor fizice la un serviciu sau încheierea unui contract.
Atunci când prelucrarea în sine împiedică subiecții de date să exercite un drept sau să utilizeze un serviciu ori un contract.	Acestea includ operațiuni de prelucrare care vizează permiterea, modificarea sau refuzarea accesului persoanelor fizice la un serviciu sau încheierea unui contract.
Atunci când prelucrarea în sine prevede transmiterea DCP operatorilor din afara zonei GDPR.	Acestea includ operațiuni de prelucrare care vizează transmiterea DCP către operatori care au adresa juridică/fizică în alte state decât cele aflate în lista statelor din zona GDPR.

11.4 Când este necesar, Banca efectuează o analiză pentru a evalua dacă prelucrarea are loc în conformitate cu evaluarea impactului asupra protecției datelor, cel puțin atunci când are loc o modificare a riscului reprezentat de operațiunile de prelucrare.

Politica privind protecția datelor cu caracter personal în cadrul BC "EuroCreditBank" S.A.

11/ 14

- 11.5 Responsabilitate inițierii și completării DPIA revine conducătorului subdiviziunii specializate a Băncii responsabilă de elaborare/administrarea/punerea în aplicare a sistemului/modulului/produsului bancar ce necesită evaluarea impactului conform prezentului capitol.

CAPITOLUL 12. TRANSMITEREA DATELOR CU CARACTER PERSONAL

- 12.1. Informațiile ce conțin DCP sunt clasificate în cadrul Băncii ca informații confidențiale.
- 12.2. Transmiterea DCP în adresa unor persoane terțe se efectuează numai în cazurile când acest fapt este în mod expres permis sau prescris de legislația în vigoare. Datele pot fi transmise către terțe părți în următoarele cazuri:
- a) partenerilor contractuali ai Băncii, în volumul și limitele necesare realizării scopurilor pentru care datele respective sunt prelucrate;
 - b) autorităților de supraveghere, fiscale și/sau instanțe judecătorești sau altor organe abilitate prin lege, în cazurile când Banca este obligată să furnizeze astfel de informații în conformitate cu legislația în vigoare;
 - c) entităților de audit extern.
- 12.3. Transmiterea DCP către terți este documentată și supusă unei analize riguroase în prealabil privind scopul și temeiul legal al intențiilor de dezvăluire a unui anumit volum de DCP.
- 12.4. La transmiterea DCP în adresa persoanelor terțe, destinatarul este atenționat despre necesitatea prelucrării acestor date doar în scopuri determinate, iar în cazul furnizorilor și partenerilor de afaceri ai băncii se solicită garanții privind securitatea datelor transmise (clauze contractuale, acord de confidențialitate NDO, certificări de profil, ș.a.).
- 12.5. Transmiterea transfrontalieră a DCP se efectuează în strictă conformitate cu prevederile legislației în vigoare a Republicii Moldova.

CAPITOLUL 13. ARHIVAREA DATELOR CU CARACTER PERSONAL

13.1 Arhivare fizică

- 13.1.1 Documentele care conțin date cu caracter personal se arhivează în spații securizate, cu acces limitat.
- 13.1.2. Arhiva fizică trebuie dotată cu sistem de supraveghere video, control acces și măsuri de protecție împotriva incendiilor.
- 13.1.3. Accesul la arhivă se acordă doar persoanelor autorizate pe baza listelor aprobate de conducere.
- 13.1.4. Fiecare document introdus în arhivă se înscrie în Registrul de arhivare (conform Regulamentului privind circulația documentelor în BC "EUROCREDITBANK" S.A.).
- 13.1.5. Termenele de păstrare se stabilesc conform Nomenclatorului dosarelor BC „Eurocreditbank” S.A.
- 13.1.6. După expirarea termenului, documentele se distrug prin proceduri aprobate și certificate de distrugere.

13.2 Proceduri de arhivare electronică

- 13.2.1. Arhivarea electronică se efectuează în sisteme informatice securizate, cu acces bazat pe autentificare.
- 13.2.2. Datele se criptează și se salvează în locații de back-up geografic separate.
- 13.2.3. Orice acces, modificare sau ștergere a documentelor este înregistrată în jurnalul de audit.
- 13.2.4. Se interzice copierea datelor arhivate pe suporturi neautorizate (USB, CD etc.).
- 13.2.5. Distrugerea datelor electronice se efectuează prin metode de ștergere securizată (wipe / overwrite).

13.3. Externalizarea arhivării

- 13.3.1. În cazul externalizării arhivării, Banca poate încredința prestatorului doar activitățile de arhivare ce nu implică prelucrarea ilegală a datelor.
- 13.3.2. Contractul cu prestatorul va include:
- clauze privind confidențialitatea și protecția datelor;

Politica privind protecția datelor cu caracter personal în cadrul BC "EuroCreditBank" S.A.

12/ 14

- obligația de raportare a incidentelor;
- dreptul Băncii de a efectua audituri.

13.3.3. Prestatorul trebuie să dețină autorizațiile legale și să respecte standardele ISO 27001 și ISO 15489.

CAPITOLUL 14. MĂSURI DE PROTECȚIE ȘI RESPONSABILITĂȚI ÎN CADRUL BĂNCII

- 14.1. Banca permanent întreprinde acțiuni de implementare și îmbunătățire a măsurilor de protecție a DCP, prin:
- 14.1.1. Ajustarea controalelor de securitate în cadrul băncii la cerințele legislației în vigoare;
 - 14.1.2. Menținerea și îmbunătățirea continuă a Sistemului de Management al Securității Informației (SMSI), implementat în Bancă și conformarea cu cerințele standardului internațional și cerințelor CNPDCP.
- 14.2. În cadrul Băncii sunt utilizate metode și tehnologii de securitate avansate, împreună cu politici stricte aplicate angajaților și procedurilor de lucru. Toate sistemele operaționale și de procesare a datelor rulează în medii securizate, astfel ca informația să fie protejată de acces neautorizat.
- 14.3. Angajații Băncii asigură confidențialitatea și securitatea prelucrării DCP, respectarea și executarea prevederilor actelor normative în domeniul prelucrării și asigurării securității DCP, inclusiv a procedurilor aprobate în ordinea stabilită în Bancă.
- 14.4. Politica de securitate a DCP se revizuieste cel puțin o dată pe an, ca rezultat al modificărilor sau reevaluării componentelor acestuia și se aprobă de CAB.
- 14.5. Președintele CCB desemnează prin ordin persoana responsabilă cu protecția datelor. Desemnarea persoanei responsabile cu protecția datelor în cadrul băncii este obligatorie.
- 14.6. Persoana responsabilă cu protecția datelor are cel puțin următoarele sarcini:
- a) informarea și consilierea Băncii și a angajaților care se ocupă de prelucrarea datelor cu privire la obligațiile care le revin în temeiul prezentei legi și al altor acte normative;
 - b) monitorizarea respectării prezentei politici și acte normative referitoare la protecția datelor în ceea ce privește protecția datelor cu caracter personal, precum și atribuirea responsabilităților, inclusiv privind acțiunile de sensibilizare și de formare a personalului implicat în operațiunile de prelucrare și privind auditurile aferente;
 - c) oferirea consilierii la cerere, în ceea ce privește evaluarea impactului asupra protecției datelor și monitorizarea funcționării acesteia;
 - d) cooperarea cu CNPDCP;
 - e) asumarea rolului de punct de contact pentru CNPDCP privind aspectele legate de prelucrarea datelor, inclusiv consultarea prealabilă, precum și, după caz, consultarea cu privire la alte chestiuni.
- 14.7. În scopul îndeplinirii sarcinilor, persoana responsabilă cu protecția datelor ține cont, în mod corespunzător, de riscul asociat operațiunilor de prelucrare, luând în considerare natura, domeniul de aplicare, contextul și scopurile prelucrării.

CAPITOLUL 15. MĂSURI ÎN CAZUL ÎNCĂLCĂRII SECURITĂȚII DATELOR CU CARACTER PERSONAL

- 15.1 În cazul în care are loc o încălcare a securității datelor cu caracter personal, Banca prin DPO notifică acest lucru CNPDCP, fără întârzieri nejustificate și dacă este posibil, în termen de cel mult 72 de ore de la data la care a luat cunoștință de aceasta, cu excepția cazului în care este puțin probabil să genereze un risc pentru drepturile și libertățile persoanelor fizice.
- 15.2 Notificarea va cuprinde cel puțin următoarele:
- a. descrie caracterul încălcării securității datelor cu caracter personal, inclusiv, acolo unde este posibil, categoriile și numărul aproximativ al persoanelor vizate în cauză, precum și categoriile și numărul aproximativ al înregistrărilor de date cu caracter personal în cauză;

Politica privind protecția datelor cu caracter personal în cadrul BC "EuroCreditBank" S.A.

13/ 14

- b. comunică numele și datele de contact ale responsabilului cu protecția datelor sau un alt punct de contact de unde se pot obține mai multe informații;
 - c. descrie consecințele probabile ale încălcării securității datelor cu caracter personal;
 - d. descrie măsurile luate sau propuse spre a fi luate de operator pentru a remedia problema încălcării securității datelor cu caracter personal, inclusiv, după caz, măsurile pentru atenuarea eventualelor sale efecte negative.
- 15.3. În cazul în care notificarea către autoritatea de supraveghere nu are loc în termen de 72 de ore, aceasta este însoțită de o explicație motivată pentru întârziere.
- 15.4. Atunci când și în măsura în care nu este posibil să se furnizeze informațiile în același timp, acestea pot fi furnizate în mai multe etape, fără întârzieri nejustificate.
- 15.5. Persoanele împuternicite de Bancă înștiințează Banca, iar Banca la rândul său imediat anunță DPO, fără întârzieri nejustificate după ce iau cunoștință de o încălcare a securității datelor cu caracter personal.
- 15.6. Banca păstrează documente referitoare la toate cazurile de încălcare a securității datelor cu caracter personal, care cuprind o descriere a situației de fapt în care a avut loc încălcarea securității datelor cu caracter personal, a efectelor acesteia și a măsurilor de remediere întreprinse, pentru a permite CNPDCP să efectueze verificările corespunzătoare.
- 15.7. În cazul în care încălcarea securității datelor cu caracter personal este susceptibilă să genereze un risc ridicat pentru drepturile și libertățile persoanelor fizice, Banca informează persoana vizată fără întârzieri nejustificate cu privire la această încălcare.
- 15.8. În informarea transmisă persoanei vizate se include o descriere într-un limbaj clar și simplu a caracterului încălcării securității datelor cu caracter personal, precum și cel puțin următoarele:
- a. descrie caracterul încălcării securității datelor cu caracter personal;
 - b. comunică numele și datele de contact ale responsabilului cu protecția datelor sau un alt punct de contact de unde se pot obține mai multe informații;
 - c. descrie consecințele probabile ale încălcării securității datelor cu caracter personal;
 - d. descrie măsurile luate sau propuse spre a fi luate de Bancă pentru a remedia problema încălcării securității datelor cu caracter personal, inclusiv, după caz, măsurile pentru atenuarea eventualelor sale efecte negative.
- 15.9. Informarea persoanei vizate nu este necesară în cazul în care oricare dintre următoarele condiții este îndeplinită:
- a. Banca a implementat măsuri de protecție tehnice și organizatorice adecvate, iar aceste măsuri au fost aplicate în cazul datelor cu caracter personal afectate de încălcarea securității datelor cu caracter personal, în special măsuri prin care se asigură că datele cu caracter personal devin neinteligibile oricărei persoane care nu este autorizată să le acceseze, cum ar fi criptarea;
 - b. Banca a luat măsuri ulterioare prin care se asigură că riscul ridicat pentru drepturile și libertățile persoanelor vizate nu mai este susceptibil să se materializeze;
 - c. informarea ar necesita un efort disproporționat; în această situație, se efectuează în loc o informare publică sau se ia o măsură similară prin care persoanele vizate sunt informate într-un mod la fel de eficace.
- 15.10. DPO va aprecia oportunitatea informării persoanelor vizate și va propune CCB măsurile adecvate.
- 15.11. De asemenea, Banca va efectua informarea persoanei/lor vizate la solicitarea CNPDCP, în cazul în care acesta ia în considerare probabilitatea ca încălcarea securității datelor cu caracter personal să genereze un risc ridicat. CNPDCP poate decide și dacă oricare dintre condițiile menționate la punctele a) - c) sunt îndeplinite și în consecință, nu este necesară informarea persoane/lor vizate.

CAPITOLUL 16. DISPOZIȚII FINALE

- 16.1. Prezenta Politica intră în vigoare la 23.08.2026, iar odată cu aprobarea acesteia, se abrogă Politica privind protecția datelor cu caracter personal a BC „EuroCreditBank” S.A., aprobată prin procesul-verbal al CAB nr. 13 din 14.09.2023.
- 16.2. Subdiviziunile specializate ale Băncii, vor actualiza Actele normative ale BC „EuroCreditBank” S.A, pentru a asigura conformitatea acestora cu GDPR, Legea 195/2024 și prezenta Politică.

Politica privind protecția datelor cu caracter personal în cadrul BC "EuroCreditBank" S.A.

14/ 14

FIȘA DE COORDONARE A ACTULUI NORMATIV

	Numele, prenumele	Funcția	Denumirea subdiviziunii	Data	Semnătura
Actualizator	Evelina LEBEDINSCHI	Specialist date personale Asistent al Președintelui CCB	Persoana responsabilă de protecția DCP		
Coordonatori	Oleg HOLBAN	Președintele Comitetului de Conducere			
	Iurie CATARAGA	Prim - Vicepreședintele Comitetului de Conducere			
	Adrian LUNGU	Vicepreședintele Comitetului de Conducere			
	Eugeniu COZARU	Șef Direcție	Direcția Administrare Riscuri		
	Nicolae RUSNAC	Șef adjunct Direcție	Direcția TID		
	Valeriu SURDU	Inspector Superior Securitate economică	Direcția SPÎ		
	Eduard GOGA	Șef Direcție	Direcția Juridică		
	Anna CUPRIANOVA	Șef Direcție	Direcția Conformitate și PCSB		
	Evghenii NASTAS	Șef Secție	Secția SICA		
	Ludmila IVANOV	Șef Secție	Secția Secretariat		
Secția conformitate și reglementare	Tatiana SLAVACEVSCHI	Șef Secție	Direcția Conformitate și PCSB		
Persoanele/ Subdiviziunile vizate	Consiliul de Administrare al Băncii, Comitetul de Conducere, toate Subdiviziunile oficiului central al Băncii, Sucursalele și Agențiile Băncii				