

POLITICA DE RETENTIE A DATELOR CU CARACTER PERSONAL

- CREDEX -

Versiune aplicabila incepand cu data de 08.11.2024

Termene de retentie:

Perioada de păstrare pentru datele Clienților CREDEX conform obligației legale pe care o avem, datele personale pe care le prelucrăm pentru aplicarea măsurilor de cunoaștere a clientelei, pentru **prevenirea spălării banilor și finanțării terorismului**, împreună cu toate înregistrările obținute prin aplicarea acestor măsuri, cum ar fi monitorizările și verificările efectuate, documentele justificative și evidențele tranzacțiilor, inclusiv rezultatele oricărei analize efectuate în legătură cu clientul, care determină profilul de risc al clientului, vor fi pastrate pentru o perioadă de **5 ani** după încetarea relației de afaceri a Clientului titular de cont sau, după caz, de la data tranzacției ocazionale.

Avem obligația de a pastra aceste date pentru perioada indicată și în cazul în care cererea de deschidere a relației de afaceri a Clientului cu CREDEX este respinsă sau Clientul renunță la aceasta sau, după caz, dacă tranzacția ocazională nu a putut fi procesată sau s-a renunțat la ea. În acest caz, termenul de păstrare de 5 ani se va calcula de la data respingerii cererii sau a renunțării clientului, respectiv de la data tranzacției ocazionale.

La solicitarea autorităților competente, perioada legală inițială de 5 ani menționată mai sus poate fi prelungită, până la cel mult **10 ani** de la încetarea relației de afaceri/data tranzacției ocazionale. La expirarea perioade legale de păstrare (inițială sau extinsă, după caz), CREDEX 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 Clienților pe o perioadă mai îndelungată sunt cele din:

- **Codul de procedură fiscală**, care prevede că o parte dintre datele prelucrate pentru aplicarea măsurilor de cunoaștere a clientelei trebuie prelucrate și pentru raportări către A.N.A.F. Perioada legală de păstrare a acestor date este de **10 ani** de la încetarea relației de afaceri sau de la data tranzacției ocazionale;
- legislația **financiar-contabilă** 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;

- legislația națională aplicabilă în domeniul **semnăturii electronice** obligă furnizorii care emit certificate digitale să păstreze informațiile cu privire la un certificat calificat pentru o perioadă de minimum **10 ani** de la data încetării valabilității acestuia. În cazurile în care furnizorii din România cu care colaborăm în acest domeniu prelucrează datele personale ca operatori asociați cu CREDEX, este posibil să păstrăm datele cu privire la certificate pentru această perioadă.

Dupa emiterea certificatului digital, datele cu caracter personal aferente identificarii titularului de certificat si certificatului digital sunt stocate pentru o perioada de 10 ani de la data incetarii valabilitatii certificatului emis pentru dumneavoastra, in special pentru a putea face dovada certificarii in cadrul unui eventual litigiu si in scopul asigurarii continuitatii serviciului conform articolului 6 (1), (c) din GDPR, coroborat cu articolul 24, alin. (2), lit. (h) din Regulamentul eIDAS si cu 20, lit. h) din Legea nr. 455/2001 privind semnatura electronica. Datele vor putea fi prelucrate si dupa aceasta data, atunci cand exista o obligatie legala sau un temei legal justificativ.

In ceea ce priveste Clienții 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**.

In ceea ce priveste datele pe care CREDEX 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, cu excepția datelor solicitanților de credit care au renunțat la cererea de credit sau cărora nu li s-a acordat creditul, care sunt stocate și dezvăluite Participanților pentru o perioadă de **6 luni**. 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.

In ceea ce priveste datele prelucrate in timpul / ca urmare a utilizarii Aplicatiei Mobile Credex:

- daca in orice moment procesul de autentificare online este intrerupt, datele vor fi pastrate timp de **30 de zile**, pentru a permite reluarea procesului, dupa care vor fi sterse. Clientul va primi pe adresa de e-mail un link pe care poate sa il urmeze pentru a relua procesul;

- daca cererea online finalizata de deschidere a relatiei de afaceri va fi respinsa de Credex, datele furnizate pentru completarea ei se vor pastra timp de **5 ani** de la data cand Credex a refuzat deschiderea acestei cereri online;

- daca procesul de deschidere a relatiei de afaceri online este finalizat, persoana vizata devenind client Credex sau, dupa caz, daca este deja client Credex si contracteaza servicii/ produse

suplimentare prin intermediul Aplicatiei Mobile Credex, datele vor fi pastrate cel puțin 5 ani de la momentul încetării relației de afaceri cu Credex, în conformitate cu prevederile legale.

Alte termene de retenție a datelor:

Perioada de păstrare pentru datele surprinse de camerele de supraveghere video se păstrează **30 de zile**, după care se șterg prin procedură automată. În cazuri punctuale, temeinic justificate, numai cu respectarea prevederilor legale aplicabile, durata de păstrare a înregistrărilor video relevante se poate extinde până la 6 luni de la sfârșitul lunii în care imaginile au fost preluate sau, dacă este necesar, pentru o perioadă mai îndelungată, până la finalizarea investigațiilor incidentului din cauza căruia a fost necesară prelungirea perioadei de stocare.

Perioada de păstrare pentru datele persoanelor care și-au exprimat opțiunea pentru marketing:

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

Datele non-clienților (persoane care au interacționat cu CREDEX pe site, au descărcat aplicația mobilă Credex fără a crea un cont de utilizator și fără a depune o cerere de creditare) care și-au exprimat acordul pentru primirea comunicărilor comerciale, se prelucrează în acest scop până când acordul este retras.

Perioada de păstrare a datelor candidaților

Datele personale ale candidaților CREDEX vor fi păstrate până la finalul procesului de recrutare pentru postul pentru care au candidat sau, în cazul în care candidații s-au arătat interesați să fie contactați și pentru alte posturi care li s-ar potrivi, datele vor fi păstrate pentru **1 an**. Acest termen poate fi prelungit cu acordul candidatului.

Perioada de păstrare a datelor petiționarilor

Pentru a dovedi că s-au recepționat sesizări/reclamații/solicitări de informații/măsuri și că s-au formulat și transmis răspunsuri la acestea, datele aferente acestor petiții vor fi păstrate (împreună cu datele personale cuprinse în acestea), după cum urmează: petițiile clienților CREDEX, pe perioada relației lor de afaceri cu CREDEX, la care se adaugă 3 ani, respectiv petițiile persoanelor care nu aveau/nu au calitatea de clienți CREDEX, 3 ani de la data transmiterii răspunsului la petiție (termen legal de prescripție).

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 ale Operatorului.

