BNR \_ \_ \_\_ \_ \_ \_ \_ \_

**Anexa la Cererea de Credit** Nr. [ ] / [ ]

**NOTA DE INFORMARE si ACORD PRIVIND PRELUCRAREA DATELOR**

**Declaratii Solicitant de credit/ Codebitor Solidar/ Garant fideiusor**

**In considerarea cererii de Credit inregistrata la Banca sub numarul sus-mentionat prin care a fost solicitata acordarea unui produs de credit (inclusiv card de credit), denumit in cele ce urmeaza „Creditul”, Persoana Vizata** **este** **informata despre** **prelucrarea datelor cu caracter personal** („Date personale”) **de catre GARANTI BANK S.A., in calitate de operator de date,** **despre scopurile acestei prelucrari si despre drepturile oferite de Regulamentul UE nr. 679/2016** privind protectia persoanelor fizice in ceea ce priveste prelucrarea datelor cu caracter personal si privind libera circulatie a acestor date (GDPR), **dupa cum urmeaza**:

1. **DATELE DE IDENTIFICARE/ CONTACT ALE OPERATORULUI DE DATE (denumit in continuare „Banca”): GARANTI BANK S.A.**, Bucuresti, Sos. Fabrica de Glucoza nr.5, Novo Park 3 Business Center, Cladirea F, et. 5 si 6, Sector 2, numar de ordine in Registrul Comertului J40/4429/2009, cod de inregistrare fiscala 25394008, inregistrata in Registrul institutiilor de credit cu nr. RB-PJR-40-066/2009 si in Registrul Autoritatii de Supraveghere Financiara cu nr. PJR01INCR/400019/28.03.2019.

Persoana Vizata poate contacta Responsabilul cu protectia datelor numit de Banca si la adresa de e-mail: [dpo@garantibbva.ro](mailto:dpo@garantibbva.ro).

1. **DATELE PERSONALE PRELUCRATE DE CATRE BANCA sunt:**
2. **obtinute direct de la Persoana Vizata** (de exemplu: prin intermediul formularelor Bancii, declaratiilor si documentelor depuse, redactate sau completate in relatia cu Banca, a corespondentei de orice tip si a convorbirilor telefonice), cum ar fi urmatoarele: numele, prenumele, codul numeric personal (CNP), CUI pentru persoane fizice autorizate sau CIF pentru persoanele fizice care desfasoara profesii liberale, cod tara si serie/ numar pasaport pentru persoanele vizate nerezidente, datele din documentul de identitate, inclusiv imaginea, starea de sanatate in baza consimtamantului prealabil, cetatenia, adresa, numarul de telefon, adresa e-mail, profesia, locul de munca, date referitoare la angajator, bunuri aduse in garantie, situatia familiala, economica si financiara, vocea, imaginea, informatii referitoare la inadvertentele constatate in documentele/ declaratiile prezentate Bancii, parola in relatia cu Banca, semnatura;
3. **generate ca urmare a relatiei persoanei vizate cu Banca sau a analizei Bancii**, cum ar fi: codul de client, datele aferente tranzactiilor (de exemplu: valoare, data, referinta platii, documente justificative), profilul de risc, inclusiv din perspectiva cunoasterii clientelei si a fraudei, punctajul (scoring) de credit;
4. **obtinute indirect din alte surse, inclusiv din surse disponibile public** (de exemplu: angajator, Biroul de Credit, Centrala Riscurilor Bancare, ANAF, registre publice de tipul Oficiului National al Registrului Comertului, Buletinului Procedurilor de Insolventa, Ministerul Justitiei, autoritati si institutii publice, parteneri contractuali, entitatile grupului din care face parte Banca, institutii de credit, baze de date de tipul ICAP, listele de sanctiuni internationale, presa scrisa si online media, etc.), cum ar fi urmatoarele categorii: grad de indatorare, forma de exercitare a profesiei/de realizare a veniturilor, codul de identificare fiscala a formei de exercitare a profesiei/de realizare a veniturilor, adresa/sediul formei de exercitare a profesiei/de realizare a veniturilor, date de identificare ale persoanei fizice, reprezentant legal al persoanei juridice (nume, prenume, CNP/ CUI), natura, sursa si cuantumul veniturilor, pentru perioada aferenta ultimilor doi ani fiscali incheiati, inclusiv, acolo unde este posibil, pentru perioada cuprinsa intre ultimul an fiscal incheiat si data solicitarii acestora, alte informatii financiare (în cazul clientului persoana juridica);
5. **SCOPURILE PRELUCRARILOR SI TEMEIURILE JURIDICE ale acestora:**
6. **incheierea si executarea unui contract** **la care persoana vizata este parte** (cum ar fi un contract de credit, de garantie mobiliara sau imobiliara, de asigurare etc.) **sau pentru a face demersuri la cererea persoanei vizate, inainte de incheierea unui astfel de contract;** in functie de produsele/ serviciile bancare oferite de

Banca, acest scop poate include, de exemplu, urmatoarele:

1. *evaluarea eligibilitatii persoanei vizate care solicita Bancii un credit* *prin intermediul unui proces individual automatizat de prelucrare a Datelor personale (scoring)*;
2. *emiterea unei decizii bazate exclusiv pe prelucrarea automata a Datelor Personale* in cazul anumitor produse de creditare, in baza punctajului favorabil acordat (scoring) si a unor si a unor verificari/ validari suplimentare realizate automat;
3. *emiterea unei decizii de aprobare sau respingere a solicitarii de credit prin interventie umana* – pentru anumite produse de creditare, in baza punctajului favorabil acordat (scoring) si a verificarii/ validarii unor cerinte/ conditii/ criterii suplimentare (cum ar fi prezentarea unor instrumente de garantare sau garantii mobiliare/ imobiliare/ emise in numele si pe contul statului roman, obisnuintele/ preferintele/ comportamentul de plata/ economisire/ indatorare, informatii legate de activitatea frauduloasa), realizate de reprezentantii Bancii. Banca emite decizia relevanta privind aprobarea sau respingerea solicitarii de credit;
4. *evaluarea si analizarea documentelor aferente bunurilor aduse in garantie;*
5. *prestarea/ furnizarea serviciilor/ produselor bancare contractate,* cum ar fi executarea ordinelor de plata solicitate de persoana vizata (de exemplu: retrageri si depuneri de numerar, incasari, plati la comercianti, plati in cazul refinantarilor de credite etc.), blocarea unui instrument de plata, comunicarea cu persoana vizata (de exemplu: transmiterea de notificari in legatura cu modificarea clauzelor contractuale sau cu intarzierea la plata sumelor datorate Bancii sau cu actualizarea datelor), incheierea asigurarilor aferente creditelor, furnizarea de informatii, conform contractului;
6. **indeplinirea unor obligatii legale care revin Bancii**, precum:
7. *cunoasterea clientelei, efectuarea raportarilor si a evaluarilor de risc, pastrarea documentelor care atesta masurile aplicate*, in conformitate cu prevederile legale din domeniul cunoasterii clientelei, prevenirii spalarii banilor si combaterii terorismului;
8. *incadrarea persoanei vizate intr-un grad de risc conform cerintelor legislatiei privind prevenirea si combaterea spalarii banilor si finantarii terorismului (de exemplu: Legea 129/2019)*;
9. *raportarea la cerere si/sau periodica si furnizarea de informatii catre autoritatile abilitate de lege sa solicite si sa primeasca astfel de informatii*, de exemplu, instantele de judecata, parchete, organe de executare, Oficiul National de Prevenire si Combatere a Spalarii Banilor (O.N.P.C.S.B.), ANAF si alte autoritati financiar-fiscale, notari publici, autoritati cu rol de supraveghere si control in domeniul financiar-bancar (de exemplu: Banca Nationala a Romaniei, Autoritatea de Supraveghere Financiara) etc.; *transmiterea catre prestatorii de servicii de initiere a platii si prestatorii de servicii de informare cu privire la conturi*, a informatiilor necesare prestarii acestor servicii, in baza legislatiei privind serviciile de plata;
10. *supravegherea video a* spatiilor Bancii, reprezentand zone de acces, atat din exterior, cat si din interior, zone de lucru cu publicul, trasee de vehiculare si acces in spatiile de depozitare a valorilor, automate destinate tranzactiilor cu numerar;
11. *gestionarea reclamatiilor/ plangerilor/ solicitarilor persoanelor vizate,* conform prevederilor legale aplicabile, cum ar fi GDPR, legislatia aplicabila consumatorilor, privind serviciile de plati;
12. *organizarea si conducerea activitatii financiar-contabile, inclusiv arhivarea documentelor financiar-contabile*, conform prevederilor legale aplicabile;
13. **urmarirea intereselor legitime ale Bancii**, astfel:
14. *realizarea supravegherii consolidate la nivel de grup* (de exemplu: analiza situatiei financiare a entitatilor din grup, identificarea riscurilor aferente activitatii grupului etc.);
15. *folosirea datelor in scopuri statistice*, cu conditia pseudonimizarii acestora; *colectarea sumelor restante datorate Bancii prin intermediul societatilor de recuperare creante*;
16. *gestionarea sesizarilor/ solicitarilor persoanelor vizate* care nu intra in sfera obligatiilor legale;
17. *desfasurarea unei activitati de creditare responsabile prin prelucrarea Datelor personale (consultare si raportare) in sistemul de evidenta a Biroului de Credit*, inainte de incheierea unui contract de credit si pe parcursul derularii acestuia, pentru initierea sau derularea unei relatii de creditare si asigurarea produselor de tip credit; in cazul acestei prelucrari, Banca si Biroul de Credit actioneaza ca operatori de date asociati, iar detalii despre prelucrare pot fi consultate mai jos la punctul 7;
18. *efectuarea formalitatilor de publicitate a garantiilor mobiliare si imobiliare* constituite in favoarea Bancii pentru garantarea creditului si asigurarea prioritatii Bancii la executare, de exemplu, prin inscrierea la Registrul National de Publicitate Mobiliara (R.N.P.M.), Oficiile de Cadastru si Publicitate Imobiliara (O.C.P.I.);
19. *transmiterea Datelor personale catre cesionarii creantelor*, in cazul in care Banca va cesiona creantele aferente contractului de credit incheiat cu persoana vizata;
20. *transmiterea datelor catre organele de executare* in vederea executarii garantiilor si recuperarii creantelor aferente contractului de credit;
21. *supravegherea video* in scopul prevenirii fraudei si in scopul solutionarii unor eventuale reclamatii.

Prelucrarea Datelor personale in scopurile mentionate la punctele 3.1, 3.2 si 3.3 de mai sus este esentiala pentru incheierea si executarea contractului de credit si pentru indeplinirea de catre Banca a unor obligatii legale, astfel incat, in lipsa prelucrarii Datelor, Banca nu va putea incheia contractul de credit si presta serviciile aferente acestuia, respectiv poate inceta relatiile contractuale incheiate cu persoana vizata.

1. **scopuri specifice pentru care este necesar consimtamantul persoanei vizate:**
2. *solicitarea si primirea de la Centrala Riscurilor de Credit, structura care functioneaza la Banca Nationala a Romaniei, a informatiilor de risc de credit* inregistrate pe numele persoanei vizate, respectiv, situatia riscului global si/sau situatia creditelor restante, utilizand numele, prenumele si codul numeric personal ale persoanei vizate pentru consultarea bazei de date; *in cazul in care persoana vizata refuza sa permita Bancii consultarea si prelucrarea Datelor personale in evidentele Centralei Riscurilor de Credit*, prelucrare care este esentiala pentru analizarea posibilitatii incheierii contractului de credit, Banca nu va putea incheia contractul de credit;
3. *reclama, marketing si publicitate*, conform optiunilor exprimate de persoana vizata la initierea relatiei de afaceri cu Banca, in conformitate cu Anexa 1 la Acordul General privind Prelucrarea Datelor, optiuni care pot fi modificate de catre persoana vizata, in orice moment, printr-o solicitare adresata Bancii.

**In cazul prelucrarilor bazate pe consimtamant,** persoana vizata are dreptul de a-si retrage consimtamantul in orice moment, fara a afecta legalitatea prelucrarilor efectuate pe baza consimtamantului inainte de retragerea acestuia.

1. **DECIZII BAZATE PE UN PROCES INDIVIDUAL AUTOMATIZAT si/sau PARTIAL AUTOMATIZAT, inclusiv PROFILARE.** Banca utilizeaza procese individuale automatizate, inclusiv pentru profilare, care pot, in anumite cazuri, sa produca efecte juridice care privesc persoana vizata sau care o afecteaza in mod similar intr-o masura semnificativa. Astfel de prelucrari sunt efectuate pentru incheierea unui contract, in vederea indeplinirii unei obligatii legale sau daca persoana vizata si-a dat consimtamantul in acest sens, cum ar fi:
2. *evaluarea eligibilitatii persoanei vizate care solicita Bancii un credit* *prin intermediul unui proces individual automatizat de prelucrare a Datelor personale in vederea incheierii unui contract* – prin intermediul unei aplicatii dedicate, Banca acorda in mod automat persoanei vizate un punctaj (scoring) care indica probabilitatea de rambursare sau nerambursare a creditului si care permite Bancii separarea persoanelor vizate cu potential ridicat de a fi bune platnice, fata de cele cu comportament nepotrivit de plata, respectiv gestionarea riscului de credit; acest punctaj este rezultatul utilizarii unor criterii/ algoritmi relevante/i pentru Banca in activitatea de creditare, avand astfel la baza o analiza statistica a informatiilor socio-demografice, financiare si a caracteristicilor comportamentale ale persoanei vizate, inclusiv a celor obtinute din interogarea Biroului de Credit;
3. *emiterea unei decizii bazate exclusiv pe prelucrarea automata a Datelor Personale in vederea incheierii unui contract* – pentru anumite produse de creditare, in baza punctajului favorabil acordat (scoring) si a unor verificari/ validari suplimentare realizate automat, Banca emite, in baza unui proces decizional individual automatizat, decizia relevanta privind aprobarea sau respingerea solicitarii de credit;
4. *incadrarea persoanei vizate intr-un grad de risc in vederea respectarii legislatiei privind prevenirea si combaterea spalarii banilor si finantarii terorismului (de exemplu: Legea 129/2019)* – prin intermediul unei aplicatii dedicate, anterior initierii relatiei de afaceri, precum si periodic pe parcursul acesteia, Banca acorda in mod automat si/ sau partial automat Persoanei Vizate un punctaj care indica clasa de risc a acesteia, iar Banca poate refuza derularea/ decide incetarea relatiilor de afaceri cu Persoana Vizata in cazul unui risc considerat inacceptabil de catre Banca; aceasta prelucrare permite Bancii gestionarea riscului de spalare a banilor si finantare a terorismului, iar punctajul este rezultatul utilizarii unor criterii relevante pentru Banca in activitatea de cunoastere a clientelei (de exemplu: scopul si natura relatiei de afaceri, profilul activitatii, sursa fondurilor, nivelul activelor, regularitatea sau durata relatiei de afaceri);

*In aceste situatii, Persoana Vizata are dreptul de a obtine interventie umana din partea Bancii, de a-si exprima punctul de vedere si de a contesta decizia, conform detaliilor oferite mai jos la punctul 8 „Drepturile mele”.*

1. **DESTINATARII SAU CATEGORIILE DE DESTINATARI ai Datelor personale pot fi, dupa caz**: a) entitatile care fac parte din grupul Garanti (toate entitatile afiliate, precum si toti actionarii directi si indirecti ai GARANTI BANK S.A.), format, la aceasta data din: Garanti Holding B.V. si G Netherlands B.V. (Olanda), Banco Bilbao Vizcaya Argentaria S.A. (Spania), Ralfi IFN S.A., Motoractive IFN S.A., Motoractive Multiservices S.R.L. (Romania), b) Turkyie Garanti Bankasi A.S. (si oricare dintre succesorii legali ai acesteia), societate din Turcia, actionar indirect al Bancii, care administreaza sistemul informatic al acesteia; c) furnizorii de servicii/ colaboratorii/ partenerii contractuali/ de afaceri ai Bancii, din Romania sau din strainatate (inclusiv cei care furnizeaza servicii externalizate, realizate pentru si in numele Bancii), pentru activitati cum ar fi transmiterea de notificari, evaluarea bunurilor, arhivare, servicii de relatii cu clientii, posta si curierat, platforme online/ de plata, executarea/ compensarea platilor interbancare/ internationale (de exemplu: Societatea de Transfer de Fonduri si Decontari – Transfond S.A., sistemul national pentru plati în lei ReGIS oferit de BNR, SWIFT, banci destinatare ale fondurilor/ corespondente, organizatii internationale de carduri, procesatori de plati etc.), incheierea de contracte/ polite de asigurare, recuperare de creante, servicii de plata, alte institutii financiar-bancare etc.; d) autoritatile/ institutiile competente, cum ar fi fonduri de garantare (de exemplu: Fondul National de Garantare a Creditelor pentru Intreprinderile Mici si Mijlocii S.A. – IFN, in continuare FNGCIMM), registre publice (de exemplu: Registrul National de Publicitate Mobiliara, Agentia Nationala de Cadastru si Publicitate Imobiliara), instante de judecata, politie, parchete, organe de executare, Oficiul National de Prevenire si Combatere a Spalarii Banilor (O.N.P.C.S.B.), autoritati fiscale, notari publici, autoritati cu rol de supraveghere si control in domeniul bancar etc; e) reprezentantii legali/ conventionali ai persoanei vizate si persoanele indicate/ mandatate de persoana vizata (de exemplu: alte institutii financiar-bancare, prestatori de servicii de plata etc.).

In cazul utilizarii serviciilor SWIFT (Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication), care are calitatea de operator de date, are loc un transfer de Date personale de pe teritoriul unui stat membru al Uniunii Europene (România) catre centrele operationale ale SWIFT din Belgia si Statele Unite ale Americii (SUA). Centrul operational SWIFT din SUA se supune legislatiei americane, iar autoritatile competente din SUA au dreptul de a solicita acces la Datele personale stocate in centrul operational SWIFT, in scop specific si limitat, respectiv numai pentru prevenirea spalarii banilor si luptei impotriva finantarii actiunilor teroriste.

Pentru Turcia nu exista o decizie a Comisiei Europene privind caracterul adecvat al protectiei oferite, insa transferul este permis avand in vedere ca Banca ofera garantii adecvate in sensul articolului 46 alin. (2) lit. c) din GDPR, respectiv a incheiat cu Turkyie Garanti Bankasi A.S. clauze standard la nivel european, astfel cum au fost aprobate de Comisia Europeana prin Decizia 2010/87/UE sau orice alt act normativ care o inlocuieste.

In realizarea scopurilor de mai sus, Banca poate transfera Datele personale in strainatate, in conformitate cu prevederile Regulamentului UE 2016/679, iar informatii suplimentare cu privire la garantiile oferite pot fi obtinute la adresa de email [dpo@garantibbva.ro](mailto:dpo@garantibbva.ro).

1. **PERIOADA DE STOCARE a Datelor personale/ CRITERIILE UTILIZATE PENTRU DETERMINAREA PERIOADEI DE STOCARE a Datelor personale:**
2. in cazul incheierii unui contract de credit/ garantie cu Banca, Datele personale vor fi stocate pe durata raporturilor contractuale, precum si pentru o perioada de maximum 10 ani dupa incetarea acestora, avand in vedere:
3. prevederile legislatiei privind cunoasterea clientelei, prevenirii spalarii banilor si finantarii terorismului, conform carora datele vor fi pastrate pentru o perioada de 5 ani de la data incetarii relatiei de afaceri, cu posibilitatea de prelungire cu inca 5 ani daca se impune extinderea perioadei in scopurile anterior mentionate;
4. prevederile Legii contabilitatii, conform carora documentele justificative care stau la baza inregistrarilor in contabilitatea financiara se pastreaza 10 ani, cu incepere de la data incheierii exercitiului financiar in cursul caruia au fost intocmite;
5. necesitatea apararii/ conservarii drepturilor Bancii in cadrul unui posibil litigiu privind incheierea, executarea sau incetarea contractului de credit sau de garantie.
6. in cazul in care nu se incheie un contract de credit/ garantie cu Banca, Datele personale vor fi stocate pe o perioada de 5 ani de la data solicitarii de deschidere de cont/ cererii de credit, avand in vedere prevederile legislatiei privind cunoasterea clientelei, prevenirii spalarii banilor si finantarii terorismului si necesitatea apararii/ conservarii drepturilor Bancii in cadrul unui posibil litigiu;
7. inregistrarile video sunt stocate pentru o perioada de 20 de zile de la data inregistrarii;
8. in scopul arhivarii datelor conform Legii arhivelor nationale si pentru prelucrarea Datelor personale in scopuri statistice, Datele personale pot fi stocate pentru perioade mai mari decat cele indicate anterior;
9. prelucrarea Datelor personale in scop de reclama, marketing si publicitate, va inceta ca urmare a retragerii consimtamantului acordat Bancii in acest sens.
10. **PRELUCRAREA Datelor personale IN SISTEMUL DE EVIDENTA A BIROULUI DE CREDIT**
    1. **Datele de identificare ale operatorilor. Banca**, cu datele de identificare de la punctul 1. de mai sus, **si Biroul de Credit S.A.**, persoana juridica romana cu sediul in Bucuresti, str. Sfanta Vineri nr. 29, etaj 4, sector 3, **in calitate de operatori asociati**, prelucreaza Datele personale ale persoanelor vizate cu buna credinta, in mod echitabil si transparent, in scopuri determinate si legitime, conform prevederilor GDPR.

**Biroul de Credit S.A.** este entitatea de drept privat care administreaza Sistemul Biroului de Credit, in care sunt prelucrate datele cu caracter personal in legatura cu activitatea de creditare desfasurata de Participanti.

**Participantii** la Sistemul Biroului de Credit sunt institutii de credit, institutii financiare nebancare, societati de asigurari si societati de recuperare creante, care au semnat un Contract de Participare cu Biroul de Credit.

* 1. **Temeiul legal si scopul prelucrarii.**

Banca si Biroul de Credit prelucreaza Datele personale in baza interesului legitim al acestora pentru desfasurarea unei activitati de creditare responsabile, in conditiile protejarii, facilitarii accesului la creditare si prevenirii indatorarii excesive a persoanelor vizate, respectarii cadrului legal referitor la evaluarea bonitatii si la reducerea riscului de credit, precum si prevenirii utilizarii sistemului financiar-bancar pentru desfasurarea unor activitati contrare legii.

Banca are obligatia, conform reglementarilor legale in vigoare, sa evalueze capacitatea de rambursare a creditului, inainte de incheierea unui contract de credit si pe parcursul derularii acestuia. In acest scop, Banca prelucreaza informatiile indicate la Articolul 2., inregistrate pe numele persoanei vizate în evidentele proprii si le transmite catre Biroul de Credit în vederea prelucrarii de catre aceasta institutie si a consultarii acestora de catre oricare Participant, in scopul initierii sau derularii unei relatii de creditare, precum si asigurarii produselor de tip credit.

* 1. **Obligatia furnizarii datelor si consecintele nerespectarii acesteia.** Furnizarea Datelor personale este necesara in scopul mentionat la punctul 3.1. Refuzul de a furniza Datele personale necesare realizarii scopului mentionat mai sus va conduce la imposibilitatea Bancii de a-si indeplini obligatiile legale in legatura cu acordarea creditului.
  2. **Categorii de Date personale prelucrate in Sistemul Biroului de Credit:**

1. *date de identificare*: numele, prenumele, codul numeric personal sau CUI pentru persoane fizice autorizate sau CIF pentru persoanele fizice care desfasoara profesii liberale sau cod tara si serie/numar pasaport pentru persoanele nerezidente, adresa de domiciliu/resedinta, numarul de telefon, data nasterii;
2. *date referitoare la angajator*: numele si adresa angajatorului, data inscrierii acestei informatii, CUI;
3. *date referitoare la produsele de tip credit solicitate/acordate*: tipul si denumirea Participantului, tipul de produs, starea produsului/contului, data acordarii, durata contului, sumele acordate, sumele datorate, data actualizarii, valuta, frecventa platilor, suma platita, rata lunara, sumele restante, numarul de zile de intarziere, data primei restante, categoria de intarziere, data ultimei plati;
4. *date referitoare la evenimente care apar in perioada de derulare a produsului de tip credit*, cum ar fi cele referitoare la restructurarea/refinantarea, darea in plata, cesiunea contractului de credit, cesiunea creantei;
5. *date referitoare la relatiile cu alte conturi*: informatii referitoare la produse de tip credit la care am calitatea de codebitor si/sau garant;
6. *date referitoare la insolventa*: informatii referitoare la persoanele vizate fata de care s-a deschis o procedura de insolventa;
7. *numarul de interogari*: numarul de Rapoarte de Credit eliberate de Biroul de Credit, la solicitarea unuia sau mai multor Participanti.

In procesul de analiza a cererii de credit a persoanei vizate, Banca va solicita Biroului de Credit eliberarea unui Raport de Credit, cu sau fara FICO® Score, pentru a verifica daca persoana vizata se incadreaza in gradul de indatorare stabilit prin lege si daca are capacitatea de a rambursa creditul. Pentru obtinerea Raportului de Credit, Banca va transmite la Biroul de Credit numele, prenumele si codul numeric personal.

Ulterior acordarii creditului, Banca va transmite la Biroul de Credit Datele personale prevazute mai sus. Aceste informatii sunt transmise si utilizate in comun cu ceilalti Participanti, in cadrul Sistemului Biroului de Credit, si sunt utilizate in scopul mentionat la punctul 3.3.

Capacitatea persoanei vizate de a rambursa datoriile la scadenta poate fi verificata periodic, ulterior acordarii creditului, inclusiv prin obtinerea de Rapoarte de Credit sau prin utilizarea Serviciului Alerte[[1]](#footnote-2).

In cazul in care, in perioada de derulare a creditului acordat, persoana vizata intarzie la plata ratelor mai mult de 30 de zile calendaristice de la data scadentei, Banca va transmite la Biroul de Credit informatii referitoare la sumele restante, categoria de intarziere, data primei restante si/sau, dupa caz, informatii referitoare la deschiderea procedurii de dare in plata, numai dupa notificarea persoanei vizate, cu cel putin 15 zile calendaristice inainte, realizata in scris, prin telefon, SMS, e-mail sau prin alt mijloc de comunicare electronica.

* 1. **FICO® Score de la Biroul de Credit**. Datele personale anterior mentionate pot fi prelucrate de catre Biroul de Credit, inclusiv pentru a calcula, la solicitarea Participantilor, FICO® Score de la Biroul de Credit.

Banca utilizeaza FICO® Score de la Biroul de Credit in scopul reducerii riscului de credit asociat unui debitor/potential debitor*.* FICO® Score de la Biroul de Credit este un numar cuprins intre 300 si 850, obtinut in urma procesului statistic care prelucreaza informatiile inregistrate de Participanti in Sistemul Biroului de Credit si indica probabilitatea ca persoana vizata sa-si plateasca in viitor ratele la timp. Principalele cauze care au determinat scaderea FICO® Score de la Biroul de Credit sunt afisate sub forma codurilor-motiv. FICO® Score de la Biroul de Credit ia in calcul urmatoarele elemente ce confera predictibilitate: istoricul de plata, datoria curenta, durata contului/conturilor de credit (numarul mediu de luni de la acordarea creditelor), cererea de noi credite (numarul de interogari si creditele acordate in ultimele 6 luni), mix-ul de credit (tipuri de credite acordate), varsta persoanei vizate. Influenta acestor elemente asupra valorii FICO® Score de la Biroul de Credit poate varia in functie de informatiile inregistrate la Biroul de Credit pentru fiecare persoana vizata. FICO® Score de la Biroul de Credit reprezinta un instrument de analiza cu grad ridicat de predictibilitate care, alaturat datelor din Raportul de Credit si informatiilor obtinute de Participanti din alte surse, concura la evaluarea corecta a bonitatii persoanei vizate in vederea incheierii/derularii contractului de card de credit.

* 1. **Destinatarii datelor.** Datele personale inregistrate in Sistemul Biroului de Credit sunt dezvaluite Participantilor, la cerere, in scopul mentionat la punctul 3.1. Datele personale prelucrate in Sistemul Biroului de Credit nu vor fi dezvaluite tertilor, cu exceptia autoritatilor si institutiilor publice, conform competentelor acestora si a legislatiei aplicabile, cum ar fi Autoritatea Nationala de Supraveghere a Prelucrarii Datelor cu Caracter Personal, Banca Nationala a României, Autoritatea Nationala de Integritate, instantele judecatoresti, notarii publici, executorii judecatoresti, organele de cercetare penala.
  2. **Perioada de stocare** Datele personale sunt stocate la Biroul de Credit si dezvaluite Participantilor timp de 4 ani de la data actualizarii, cu exceptia datelor solicitantilor de credit care au renuntat la cererea de credit sau carora nu li s-a acordat creditul, care sunt stocate si dezvaluite Participantilor pentru o perioada de 6 luni.
  3. **Existenta unui proces decizional automatizat, incluzand crearea de profiluri**. Biroul de Credit prelucreaza Date personale folosind mijloace automate, dar nu ia nicio decizie bazata exclusiv pe prelucrarea automata. Banca prelucreaza Date personale folosind mijloace automate, iar detalii despre procesul decisional automatizat, incluzand crearea de profiluri, sunt prezentate mai sus la punctul 3.1 literele a) si b) si la punctul 4.

1. **DREPTURILE PERSOANEI VIZATE, astfel cum sunt prevazute de art. 15-22 din GDPR, sunt urmatoarele**:
   1. **dreptul de acces** – persoana vizata are dreptul de a obtine din partea Bancii o confirmare a faptului ca aceasta prelucreaza sau nu Datele personale care o privesc si, in caz afirmativ, acces la anumite informatii si la Datele respective, prin furnizarea unei copii a datelor cu caracter personal care fac obiectul prelucrarii; *de asemenea,* *in cazul prelucrarii Datelor in sistemul de evidenta a Biroului de Credit, aveti dreptul de a obtine, la cerere, la momentul comunicarii deciziei de creditare, o copie a Raportului de Credit emis de Biroul de Credit, care a fost utilizat de catre Banca in analiza cererii de credit*.
   2. **dreptul la rectificare** – persoana vizata are dreptul de a solicita si obtine rectificarea Datelor personale inexacte care o privesc si/sau de a obtine completarea Datelor personale care sunt incomplete, inclusiv prin furnizarea unei declaratii suplimentare.
   3. **dreptul la stergerea datelor („dreptul de a fi uitat”)** – persoana vizata are dreptul de a obtine stergerea Datelor personale care o privesc, fara intarzieri nejustificate, iar Banca are obligatia de a le sterge fara intarzieri nejustificate in urmatoarele cazuri:
2. Datele personale nu mai sunt necesare pentru indeplinirea scopurilor pentru care au fost colectate sau prelucrate;
3. persoana vizata isi retrage consimtamantul pe baza caruia are loc prelucrarea si nu exista niciun alt temei juridic pentru prelucrare;
4. persoana vizata se opune prelucrarii si nu exista motive legitime care sa prevaleze in ceea ce priveste prelucrarea;
5. persoana vizata se opune prelucrarii Datelor personale care are drept scop marketingul direct;
6. Datele personale au fost prelucrate ilegal;
7. Datele personale trebuie sterse pentru respectarea unei obligatii legale a Bancii.

**Banca nu va putea da curs solicitarii de stergere in urmatoarele situatii, respectiv** **cand prelucrarea este necesara:**

1. pentru respectarea unei obligatii legale a Bancii;
2. in scopuri de arhivare in interes public sau in scopuri statistice;
3. pentru constatarea, exercitarea sau apararea unui drept in instanta.
   1. **dreptul la restrictionarea prelucrarii** – persoana vizata are dreptul de a obtine restrictionarea prelucrarii in urmatoarele cazuri:
4. persoana vizata contesta exactitatea Datelor prelucrate, iar restrictionarea va opera pentru o perioada care ii permite Bancii sa verifice exactitatea Datelor;
5. prelucrarea este ilegala, iar persoana vizata se pune stergerii Datelor personale, solicitand in schimb restrictionarea lor;
6. Banca nu mai are nevoie de Datele personale in scopul prelucrarii, dar persoana vizata i le solicita pentru constatarea, exercitarea sau apararea unui drept in instanta;
7. persoana vizata s-a opus prelucrarii Datelor, iar restrictionarea va opera/ se va aplica pentru intervalul de timp in care se verifica daca drepturile legitime ale Bancii prevaleaza asupra drepturilor persoanei vizate.
   1. **dreptul la portabilitatea datelor** – persoana vizata are dreptul de a primi Datele personale care o privesc si pe care le-a furnizat Bancii intr-un format structurat, utilizat in mod curent si care poate fi citit automat si de a le transmite unui alt operator in cazul in care:
8. prelucrarea Datelor personale se face in baza consimtamantului sau a unui contract si
9. prelucrarea este efectuata prin mijloace automate.
   1. **dreptul de opozitie** – persoana vizata are dreptul de a se opune, in orice moment, din motive legate de situatia sa particulara, ca Datele sale personale sa faca obiectul unei prelucrari bazate pe interesul legitim al Bancii; Banca nu va mai prelucra Datele personale, cu exceptia cazului in care demonstreaza ca are motive legitime si imperioase care justifica prelucrarea si care prevaleaza asupra intereselor, drepturilor si libertatilor persoanei vizate sau ca scopul prelucrarii este constatarea, exercitarea sau apararea unui drept in instanta.
   2. **dreptul de retragere a consimtamantului acordat in vederea prelucrarii Datelor personale** – persoana vizata isi poate exercita acest drept in orice moment, fara costuri; retragerea consimtamantului nu afecteaza legalitatea prelucrarilor efectuate pe baza consimtamantului inainte de retragerea acestuia.
   3. **dreptul de a obtine interventie umana din partea Bancii, de a-si exprima punctul de vedere si de a contesta decizia luata de Banca** sibazata exclusiv pe prelucrarea automata, inclusiv crearea de profiluri, care produce efecte juridice care privesc persoana vizata.

*Toate drepturile prevazute mai sus, inclusiv retragerea consimtamantului, pot fi exercitate prin transmiterea/ depunerea unei solicitari catre GARANTI BANK S.A., la sediul central al acesteia (comunicat la inceputul acestui document), la oricare dintre agentiile Bancii, precum si prin mijloace electronice, la adresa de e-mail* [*dpo@garantibbva.ro*](mailto:dpo@garantibbva.ro)*, furnizand suficiente date care sa permita identificarea Persoanei Vizate de catre Banca.*

*In ceea ce priveste exercitarea drepturilor privind prelucrarea Datelor in sistemul Biroului de Credit, persoana vizata poate contacta si Biroul de Credit la urmatoarele date de contact: Biroul de Credit S.A., Bucuresti, str. Sfanta Vineri nr.29, etaj 4, sector 3, e-mail* [*rpd@birouldecredit.ro*](mailto:rpd@birouldecredit.ro)*. Mai multe detalii despre prelucrarile efectuate de Biroul de Credit pot fi consultate pe site-ul* [*www.birouldecredit.ro*](http://www.birouldecredit.ro)*, sectiunea Cadrul Legal.*

* 1. **dreptul de a depune o plangere in fata unei autoritati de supraveghere** – in cazul in care considera ca prelucrarea Datelor personale incalca prevederile GDPR, Persoana Vizata are dreptul, in conformitate cu art. 77 din GDPR si fara a aduce atingere oricaror alte cai de atac administrative sau judiciare, de a depune o plangere la Autoritatea Nationala de Supraveghere a Prelucrarii Datelor cu Caracter Personal (A.N.S.P.D.C.P.), cu sediul in B-dul G-ral. Gheorghe Magheru 28-30, Sector 1, cod postal 010336, Bucuresti; mai multe detalii pot fi consultate pe site-ul [www.dataprotection.ro](http://www.dataprotection.ro).

**PRIN SEMNAREA ACESTUI DOCUMENT, SUBSEMNATUL/A [ ], CNP [ ]:**

1. **declar in mod expres ca am fost informat de catre Banca si am luat cunostinta de** **prelucrarea Datelor personale** **conform celor de mai sus; in acest sens, declar ca am primit un exemplar din aceasta NOTA DE INFORMARE si din acest ACORD PRIVIND PRELUCRAREA DATELOR.**
2. **imi exprim optiunea privind solicitarea****de catre Banca****si primirea de la Centrala Riscurilor de Credit***,* structura care functioneaza la Banca Nationala a Romaniei,**a informatiilor de risc de credit** inregistrate pe numele meu; *inteleg faptul ca, in cazul refuzului meu de a permite aceasta prelucrare esentiala pentru analizarea posibilitatii incheierii contractului de credit, Banca nu va putea incheia contractul de credit*

**DA, sunt de acord  NU sunt de acord**

1. **imi asum declaratiile si informatiile completate in cuprinsul documentului „Declaratii”**, inclusiv cele referitoare la primirea unui exemplar din formularul „Informatii standard la nivel european privind creditul pentru consumatori”.
2. **solicit ca raspunsul Bancii privind Cererea mea de Credit sa imi fie comunicat** in scris la sediul Agentiei si/ sau prin sms, in termen de 30 de zile de la depunerea dosarului de credit, dar nu mai mult de 60 de zile de la depunerea cererii mele de credit.

**Data\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

**Semnatura Persoanei Vizate \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**



**DECLARATII**

**1.** Cunoscand ca declaratiile false se pedepsesc conform legii penale, declar expres pe propria raspundere ca sunt:

In Relatii Speciale: ⁭ NU ⁭DA, va rugam detaliati .................................................................................…………

Salariat al Bancii: ⁭NU ⁭DA

Membru al familiei unui salariat al bancii: ⁭NU ⁭ DA Daca DA, Numele angajatului si natura relatiei ........................................................................................................................………….

alte situatii care sa permita incadrarea la un singur debitor sau persoane aflate in relatii speciale cu Banca.

De asemenea, cunosc faptul ca in intelesul prevederilor legale se considera un „singur debitor”, orice persoana sau grup de persoane fizice si/ sau juridice fata de care institutia de credit are o expunere si care sunt legate economic între ele dupa cum urmeaza:

* Constituie, daca nu se dovedeste altfel, un singur risc, deoarece una dintre ele detine, direct sau indirect, controlul asupra celeilalte ori celorlalte;
* Nivelul cumulat al imprumuturilor acordate acestora reprezinta un singur risc de credit, intrucat persoanele sunt legate intr-o asemenea masura incat, daca unele dintre ele vor intampina dificultati de rambursare, alta sau celelalte vor intampina dificultati similare. In cazul acestor persoane vor fi luate in considerare, alternativ sau cumulativ, urmatoarele situatii:

a) Conduc mai multe societati;

b) Garantii incrucisate – se considera ca fac parte din acelasi grup, orice persoana fizica si/ sau juridica care garanteaza cu bunurile sale creditul altei/altor persoane fizice sau juridice;

c) Sunt membrii ale aceleiasi familii, prin familie intelegandu-se sotul/ sotia, rude si afini de gradul I si II.

Mentionez ca ⁭MA INCADREZ/ ⁭NU MA INCADREZ in una din aceste situatii. In primul caz ma oblig sa completez tabelul alaturat si sa-l depun la Banca. Mentionez ca fac parte din urmatorul grup:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Nr.  crt. | Denumirea societatii comerciale sau numele si prenumele persoanei fizice | Cod fiscal/CNP | Modul de apartenenta la grup (se va preciza unul din punctele indicate de la lit. a) - c) |
| 1 |  |  |  |
| 2 |  |  |  |
| 3 |  |  |  |

Conducatorul grupului este: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

**2.** Am litigii cu tertii aflate pe rolul instantelor **☐**  DA **☐**  NU

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Natura litigiului | Valoare RON | Calitatea declarantului | Stadiu litigiu |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |

**3. Functia publica importanta detinuta/persoana expusa public (PEP)**

Declar pe propria raspundere, sub sanctiunea legii urmatoarele:

1. **☐** NU detin/ am detinut o pozitie publica importanta (PEP) in ultimele 12 luni;
2. **☐** detin/ am detinut o functie publica importanta (PEP) in ultimele 12 luni (se va detalia): .....................................
3. **☐** NU am o relatie apropiata cu o persoana care detine/ a detinut o pozitie publica importanta in ultimele 12 luni;
4. **☐** am o relatie apropiata cu o persoana care detine/ a detinut o functie publica importanta in ultimele 12 luni:

- sunt membru al familiei, si nume..............................................................................................................

- am o relatie de afaceri/sunt asociat apropiat, si anume...........................................................................

**4.** Declar ca am primit un exemplar din formularul „Informatii standard la nivel european privind creditul pentru consumatori”.

1. 1 Serviciul Alerte este folosit de catre Participanti pentru identificarea si/sau diminuarea riscului de credit in timp util, prin generarea unei alerte catre un Participant atunci cand pentru un debitor propriu se inregistreaza un eveniment (deschidere/inchidere cont, intrare/iesire din restanta, corectie cont, inregistrarea/stergerea starii de garant/codebitor, interogare cont, modificare nume angajator/ numar telefon) la un alt Participant. [↑](#footnote-ref-2)