

NOTA DE INFORMARE
privind prelucrarea datelor cu caracter personal
pentru produsele contractate prin Mobile Banking

GARANTI BANK S.A., in calitate de operator de date, prin prezenta nota de informare, isi indeplineste obligatia de informare a persoanelor vizate cu privire la scopurile de prelucrarea datelor cu caracter personal si 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”).

Pentru scopul prezentei note de informare, persoanele vizate ale caror date personale (Date personale) sunt prelucrate sunt denumite in continuare Persoana Vizata.

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 sub nr. PJR01INCR/400019/28.03.2019.

Responsabilul cu protectia datelor numit de catre Banca poate fi contactat fie pe cale postala la adresa indicata mai sus, fie pe cale electronica la adresa de e-mail: dpo@garantibbva.ro.

Informarea va putea fi realizata si pe alte canale de comunicare la momentul solicitarii/accesarii unui anumit produs sau serviciu al bancii.

2. DATELE PERSONALE PRELUCRATE DE CATRE BANCA SUNT:

2.1. Obținute 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, in procesul de contractare de produse/servicii la distanta), cum ar fi urmatoarele: nume, prenume, cod numeric personal (CNP)/ numar de identificare fiscala (NIF/ TIN), CUI pentru persoane fizice autorizate sau CIF pentru persoanele fizice care desfasoara profesii libereale, forma de exercitare a profesiei/de realizare a veniturilor, cod tara, serie si numar pasaport pentru persoanele nerezidente, starea de sanatate in baza consimtamantului prealabil, data si locul nasterii, cetatenie, adresa de domiciliu, de resedinta si de corespondenta, rezidenta fiscala/ valutara, calitatea in care actioneaza si mandatul primit, numar de telefon, adresa de e-mail, studii, profesie, loc de munca si date referitoare la angajator ori natura activitatii proprii (daca este cazul), date privind apartenenta la un grup de clienti, bunuri aduse in garantie, situatie familiala, economica si financiara (), dovada veniturilor), sursa si destinatia fondurilor, date de identificare a Persoanei Vizate la furnizorii de servicii ai acestuia (ex. cod abonat), informatii referitoare la inadvertentele constatate in documentele/ declaratiile prezentate Bancii, parola si masurile de securitate utilizate in relatia cu Banca, voce, imagine, semnatura olografa/electronica, toate datele din documentele care atesta identitatea si drepturile privind rezidenta si munca (cum ar fi carte de identitate, pasaport, permis de sedere permanenta/ temporara/ in scop de munca, carte de rezidenta, carte de identitate provizorie), conturi si servicii, cu detaliile aferente detinute la prestatori de servicii de plata de la care Persoana Vizata solicita transferul, functia publica importanta detinuta sau calitatea de persoana expusa public (PEP);

2.2. Generate ca urmare a relatiei Persoanei Vizate cu Banca sau a analizei Bancii, cum ar fi: numar/ cod de client, cont IBAN, serie dispozitiv Ciframatic, nume utilizator de internet, adresa IP/ Mobile Banking - GARANTI BBVA Online, inclusiv, date privind tipurile de dispozitive folosite

pentru utilizarea aplicatiei (ex: sistemul de operare), numele dispozitivului utilizat (ex. telefon), date privind cardurile bancare (numar, valabilitate, cod CVV/CVC), date privind produsele/serviciile bancare solicitate, curente si/sau incetate, date aferente tranzactiilor (de exemplu: limite, valori, date, referinte de plata, documente justificative, alerte, locatie), profilul de risc, inclusiv din perspectiva cunoasterii clientelei si a fraudei, obisnuitele/ preferintele/ comportamentul de plata/ economisire/ indatorare/ utilizare a produselor/ serviciilor bancare, informatii legate de activitatea frauduloasa si discutiile purtate cu reprezentantii Bancii, punctajul (scoring) de credit;

2.3. Obtinute indirect din alte surse, inclusiv din surse disponibile public (de exemplu: angajator, Biroul de Credit, Centrala Riscurilor Bancare, ANAF – in cazul in care Persoana Vizata se solicita interogarea bazei de date cu privire la veniturile persoanei fizice atunci cand se solicita un credit, registre publice de tipul Oficiului National al Registrului Comertului, Buletinului Procedurilor de Insolventa, Ministerul Justitiei, autoritati si institutii publice (ex: BNR, ASF etc), 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, alte persoane vizate, initiatori ai operatiunilor de plata, titulari al mandatelor de debitare directa, etc.), cum ar fi urmatoarele categorii: date de identificare a persoanei fizice, natura, sursa si cuantumul veniturilor realizate pentru perioada aferenta ultimului an fiscal incheiat, inclusiv informatii aferente perioadei cuprinse intre ultimul an fiscal incheiat si data solicitarii acestora, existenta unui cont de plati la alta institutie de credit din Romania, grad de indatorare, 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;

2.4. Date personale din categoriile speciale (sensibile), cum ar fi: opinia politica care se poate deduce din informatiile privind calitatea de persoana expusa public, date privind sanatatea (rezultate, de exemplu, din incasarea in contul deschis la Banca a unor indemnizatii de invaliditate, de asigurare sau a unor compensatii pentru daune rezultate din infractiuni sau condamnari pe nedrept ori in cazul in care prelucrarea unor asemenea date este necesara pentru dovedirea de catre Clienti a situatiei dificile in care se afla acestia sau membrii familiilor lor, mai ales in vederea acordarii unor facilitati sau in contextul furnizarii/derularii produselor/serviciilor de asigurare intermediare de banca), date publice privind dosarele de instanta la care Clientul sau Persoanele Vizate sunt parte (numar de dosar, instanta, parti, obiect, stadiu, termene, solutii, alte informatii publice cu privire la dosarele de instanta), condamnari penale si infractiuni de tip: *frauda, spalarea de bani sau finantarea actelor de terorism, infractiuni cibernetice, sau de contraventii in domeniul financiar-bancar, practici care contravin cerintelor privind sanctiunile internationale, cerintelor aplicabile in materia prevenirii spalarii de bani, a finantarii activitatilor de terorism si/sau a prevenirii evaziunii fiscale*).

Precizari suplimentare cu privire la Datele personale prelucrate de Banca:

- a) Clientul este persoana fizica care face parte din oricare dintre urmatoarele categorii: rezidenti sau nerezidenti, titulari al unui cont deschis la Banca sau care completeaza formularele necesare pentru a deschide un cont; reprezentatii legali sau conventionali ai Clientilor persoane fizice imputernicitii cu drepturi de operare pe conturile clientilor persoane fizice titulari de cont; beneficiarii reali ai Clientilor persoane fizice titulari de conturi deschise la Banca; orice alti utilizatori persoane fizice ai unui produs/serviciu al bancii, care nu au calitatea de Client titular de cont, reprezentant legal, imputernicit, delegat sau beneficiar real, precum dar fara a se limita la: utilizatori de alte carduri bancare, utilizatori de servicii internet/mobile banking, utilizatori ai aplicatiilor mobile de plata oferite de Banca; persoane care solicita Bancii deschiderea unei relatii contractuale si/sau contractarea unui anumit produs/serviciu al bancii, chiar daca aceasta solicitare nu se finalizeaza sau cererea este respinsa; succesorii legali sau conventionali.

- b) Clientii existenti ce doresc sa efectueze actualizari ale datelor cu caracter personal prin intermediul procesului online pus la dispozitie de Banca (i.e. prin aplicatie instalata pe telefonul mobil).
- c) In cazul in care Clientul este cel care furnizeaza Bancii informatii si date despre alte persoane, atunci acesta va informa respectivele persoane asupra conditiilor in care Banca prelucreaza Datele personale, conform prezentei Note de informare.

3. SCOPURILE PRELUCRARILOR SI TEMEIURILE JURIDICE ALE ACESTORA

In functie de interactiunile dumneavoastra cu Banca, numarul si natura prelucrarilor pot varia in functie de specificul relatiilor contractuale stabilite cu Banca, iar pentru procesul de creditare sunt necesare prelucrari suplimentare dedicate evaluarii eligibilitatii si acordarii imprumutului.

Astfel, datele personale obtinute de Banca sunt prelucrate ca parte a activitatii sale dupa cum urmeaza:

3.1. Incheierea si executarea unui contract la care Persoana Vizata este parte (cum ar fi un contract aferent unui produs bancar – cont curent, card principal/ suplimentar de debit, internet/ Mobile banking GARANTI BBVA Online, SMS Alert, cont de economii sau de depozit, debitare directa, , de asigurare, contract de credit/card de credit, de garantie mobiliara, 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:

- a) *prestarea/ furnizarea serviciilor/ produselor bancare contractate si/sau executarea tranzactiei ocazionale*, cum ar fi executarea ordinelor de plata solicitate de Persoana Vizata (de exemplu: incasari, retrageri si depuneri de numerar, transferuri, schimb valutar, plati la comercianti, ordine de plata programata etc.), blocarea unui instrument de plata, comunicarea cu Persoana Vizata (de exemplu: transmiterea de notificari/informari in legatura cu executarea contractului, in legatura cu modificarea clauzelor contractuale, intarzierea la plata sumelor datorate Bancii sau cu actualizarea datelor), incheierea asigurarilor aferente produselor bancare contractate, furnizarea de informatii, conform contractului;
- b) *evaluarea eligibilitatii Persoanei Vizate* care solicita Bancii un credit prin intermediul unui proces individual automatizat de prelucrare a Datelor personale (scoring);
- c) *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;
- d) *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/ , obisnuitele/ 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;
- e) *evaluarea si analizarea documentelor aferente garantiilor daca este cazul;*
- f) *transmiterea catre platitorii* (angajator/ Agentia de Plati/ Casa de Pensii etc.) *drepturilor banesti* (salarii, alocatii, pensii etc.) care se cuvin Persoanei Vizate a numelui si prenumelui, CNP-ului si codurilor IBAN ale conturilor curente deschise pe numele acesteia pentru a se putea efectua plata drepturilor respective in contul curent deschis la Banca;
- g) *verificarea/confirmarea identitatii dumneavoastra*, in cazul deschiderii unei relatii de afaceri/contractarii unor produse ale Bancii la distanta si/sau in cazul actualizarii datelor prin mijloace de identificare la distanta;

h) emiterea unui certificat digital calificat de catre Certsign S.A, in calitate de Operator asociat, necesar semnarii documentelor aferente contractarii serviciului/produsului dorit;

3.2. Indeplinirea unor obligatii legale care revin Bancii, precum:

- a) *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;*
- b) *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); sau*
- c) *Raportari periodice sau ad-hoc catre Oficiul National de Prevenire si Combatere a Spalarii Banilor (O.N.P.C.S.B.) in scopul prevenirii spalarii banilor si a finantarii terorismului.*
- d) *raportarea la cerere si/sau periodica si furnizarea de informatii (inclusiv de natura fiscala) catre autoritatile abilitate de lege sa solicite si sa primeasca astfel de informatii, de exemplu, instantele de judecata, parchete, organe de executare, 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, Autoritatea Nationala pentru Protectia Consumatorilor, Autoritatea Nationala de Supraveghere a Prelucrarii Datelor cu Caracter Personal) etc.;*
- e) *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;*
- f) *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;*
- g) *gestionarea reclamatiiilor/ plangerilor/ solicitarilor Persoanelor Vizate, conform prevederilor legale aplicabile, cum ar fi GDPR, legislatia aplicabila consumatorilor, privind serviciile de plati;*
- h) *organizarea si conducerea activitatii financiar-contabile, inclusiv arhivarea documentelor financiar-contabile, conform prevederilor legale aplicabile;*
- i) *transmiterea de catre Banca unui prestator de servicii de plata a informatiilor necesare prestarii serviciului de schimbare a conturilor, notificarea Persoanei Vizate, precum si pentru indeplinirea altor obligatii specifice prevazute de legislatia privind comparabilitatea comisiunelor aferente conturilor de plati, schimbarea conturilor de plati si accesul la conturile de plati cu servicii de baza;*
- j) *transmiterea de notificari/comunicari/informari obligatorii in baza dispozitiilor legale, cum ar fi cele privind demararea procedurilor de executare silita, garantarea depozitelor, modificarea clauzelor contractuale, intarzierea la plata sumelor datorate Bancii, actualizarea datelor;*
- k) *realizarea de misiuni de audit obligatorii.*

3.3. Urmărirea intereselor legitime ale Bancii, astfel:

- a) *Identificarea Clientilor pentru a preveni utilizarea neautorizata a Datelor personale si, implicit, a evita fraudele realizate prin furt de identitate sau alte practici ilegale.*
- b) *realizarea supravegherii consolidate la nivelul grupului Garanti identificat mai jos la punctul 5 (de exemplu: analiza situatiei financiare a entitatilor din grup, identificarea riscurilor aferente activitatii grupului etc.);*
- c) *folosirea datelor in scopuri statistice, cu conditia pseudonimizarii acestora;*

- d) *colectarea sumelor restante datorate Bancii prin intermediul societatilor de recuperare creante;*
- e) *gestionarea sesizarilor/solicitarilor Persoanelor Vizate care nu intra in sfera obligatiilor legale;*
- f) *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;*
- g) *efectuarea formalitatilor de publicitate a garantiilor mobiliare 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.);*
- h) *comunicarea cu Persoana Vizata, inclusiv prin transmiterea de notificari si/sau informatii necesare derularii relatiei contractuale/ de afaceri, spre exemplu, dar fara a se limita la notificari privind sumele datorate, intarzierea la plata sumelor datorate Bancii, notificari privind informarile de plata (taxe RNPM - Registrul National de Publicitate Mobiliara), prime de asigurare etc.);*
- i) *prevenirea fraudelor si solutionarea unor eventuale reclamatii prin supravegherea video a automatelor bancare si monitorizarea comportamentului Persoanei Vizate manifestat in relatia de afaceri/ raporturile contractuale cu Banca;*
- j) *evaluarea calitatii si imbunatatirea serviciilor si produselor Bancii, dezvoltarea de noi produse si servicii, inclusiv prin actiuni care verifica gradul de satisfactie a Persoanelor Vizate;*
- k) *transmiterea Datelor personale catre cesionarii creantelor, in cazul in care Banca va cesiona creantele aferente contractului de credit incheiat cu persoana vizata;*
- l) *transmiterea datelor catre organele de executare in vederea executarii garantiilor si recuperarii creantelor aferente contractului de credit;*
- m) *supravegherea video in scopul prevenirii fraudei si in scopul solutionarii unor eventuale reclamatii, atunci cand supravegherea video nu reprezinta o obligatie legala;*
- n) *pentru constatarea, exercitarea sau apararea de catre Banca a unui drept in instanta;*
- o) *pentru a verifica daca sunteti deja client al bancii, pentru a verifica acuratetea datelor de identificare si contact introduse de dumnevoastra/detinate de catre Banca si pentru a le corecta, daca este cazul.*

Prelucrarea Datelor personale in scopurile mentionate la punctele 3.1, 3.2. si 3.3. de mai sus este esentiala pentru incheierea si executarea, dupa caz, a contractului de cont curent, contractului de credit si/sau a contractului/elor aferente produselor/ serviciilor bancare solicitate si pentru indeplinirea de catre Banca a unor obligatii legale, astfel incat, in lipsa prelucrarii Datelor, Banca nu va putea incheia respectivele contracte si presta serviciile aferente acestora, respectiv poate inceta relatiile contractuale incheiate cu Persoana Vizata.

3.4. Scopuri specifice pentru care este necesar consimtamantul Persoanei Vizate:

- a) *Pentru acordarea creditului este necesar sa se realizeze 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;

- b) *marketing direct (comunicari comerciale de orice fel), inclusiv crearea de profiluri in legatura cu marketingul direct (ex. in baza produselor/serviciilor bancare detinute/utilizate, istoricului tranzactional la nivelul conturilor/cardurilor, a datelor rezultand din utilizarea aplicatiilor puse la dispozitie de catre Banca; de exemplu, crearea de oferte personalizate pornind de la date de tranzactionare si date demografice; etc.), conform optiunilor existente exprimate de Persoana Vizata, acord si optiuni care pot fi modificate de 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.

In conditiile in care, imi voi exprima optiunea ca Banca sa interogheze datele inregistrate la/generate de Biroul de Credit SA pe numele meu cu scopul formularii si adresarii unor oferte personalizate, iau la cunostinta urmatoarele informatii:

Biroul de Credit administreaza Sistemul Biroului de Credit in care sunt prelucrate datele cu caracter personal in legatura cu activitatea de creditare desfasurata de Participanti (institutii de credit, institutii financiare nebankare, societati de asigurari si societati de recuperare creante), 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;

In procesul de profilare in vederea emiterii unei oferte de produse si servicii de creditare personalizate, de credit „Garanti Bank SA” va solicita Biroului de Credit eliberarea unui Raport de Credit, cu sau fara FICO® Score, pentru a verifica daca va incadrati in gradul de indatorare stabilit prin lege si daca aveti capacitatea de a rambursa creditul. Pentru obtinerea Raportului de Credit, „Garanti Bank SA” va transmite la Biroul de Credit numele, prenumele si codul numeric personal. Aceste profiluri nu presupun luarea de decizii exclusiv automate.

Datele cu caracter personal pot fi prelucrate de catre Biroul de Credit, inclusiv pentru a calcula, la solicitarea Participantilor, FICO® Score de la Biroul de Credit.

Banca si ceilalti Participanti 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.

4. 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:

- a) *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 utilizării unor criterii/ algoritmi relevante/i pentru Banca în activitatea de creditare, având astfel la bază o analiză statistică a informațiilor socio-demografice, financiare și a caracteristicilor comportamentale ale persoanei vizate, inclusiv a celor obținute din interogarea Biroului de Credit;

- b) *emiterea unei decizii bazate exclusiv pe prelucrarea automată a Datelor Personale în vederea încheierii unui contract* – pentru anumite produse de creditare, în baza punctajului favorabil acordat (scoring) și a unor verificări/ validări suplimentare realizate automat, Banca emite, în baza unui proces decizional individual automatizat, decizia relevantă privind aprobarea sau respingerea solicitării de credit;
- c) *incadrarea Persoanei Vizate într-un grad de risc în vederea respectării legislației privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului (de exemplu: Legea 129/2019)* – prin intermediul unei aplicații dedicate, anterior încheierii relației de afaceri, precum și periodic pe parcursul acesteia, Banca acordă în mod automat și/sau parțial automat Persoanei Vizate un punctaj care indică clasa de risc a acesteia, iar Banca poate refuza derularea/ decide încetarea relațiilor de afaceri cu Persoana Vizată în cazul unui risc considerat inacceptabil de către Banca; aceasta prelucrare permite Bancii gestionarea riscului de spălare a banilor și finanțare a terorismului, iar punctajul este rezultatul utilizării unor criterii relevante pentru Banca în activitatea de cunoaștere a clienței (de exemplu, scopul și natura relației de afaceri, profilul activității, sursa fondurilor, nivelul activelor, regularitatea sau durata relației de afaceri).

În aceste situații, Persoana Vizată are dreptul de a obține intervenție umană din partea Bancii, de a-și exprima punctul de vedere și de a contesta decizia, conform detaliilor oferite mai jos la punctul 8.8 „Drepturile mele”.

În cazul în care în urma acestor procese automatizate sunt identificate inadvertențe între informațiile furnizate, Banca va efectua verificări prin intermediul angajaților săi și, după caz, Banca poate solicita să reluati procesul de înrolare/actualizare/identificare într-o unitate a Bancii.

5. DESTINATARI SAU CATEGORIILE DE DESTINATARI. Datele cu caracter personal ale Clienților Bancii pot fi transmise în conformitate cu principiile GDPR, în baza temeiurilor juridice aplicabile în funcție de situație și doar în condiții care asigură deplină confidențialitate și siguranță a datelor, către categorii de destinatari, precum, dar fără a se limita la: a) entitățile care fac parte din grupul Garanti (toate entitățile afiliate, precum și toți acționarii direcți și indirecti ai GARANTI BANK S.A.), format, la această dată din: Garanti Holding B.V. și 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. (România), b) Turkyie Garanti Bankasi A.S. (și oricare dintre succesorii legali ai acesteia), societate din Turcia, acționar indirect al Bancii, care administrează sistemul informatic al acesteia; c) furnizorii de servicii/ colaboratorii/ partenerii contractuali/ de afaceri ai Bancii, din România sau din străinătate (inclusiv cei care furnizează servicii externalizate, realizate pentru și în numele Bancii), pentru activități cum ar fi transmiterea de notificări, arhivare, comunicări comerciale, servicii de relații cu clienții, identificare la distanță, furnizorii de servicii de încredere (semnatura electronică), intermediari de credite/asigurări, brokeri, agenți, poșta și curierat, auditori; organizații de cercetare a pieței, platforme online/ de plată, executarea/ compensarea platilor interbancare/ internaționale (de exemplu: Societatea de Transfer de Fonduri și Decontări – Transfond S.A., sistemul național pentru plăți în lei ReGIS oferit de BNR, SWIFT, bănci destinate ale fondurilor/ corespondențe, organizații internaționale de carduri, procesatori de plăți etc.), încheierea de contracte/ polite de asigurare, recuperare de creanțe, servicii de plată, alte instituții financiar-bancare etc.; d) autoritățile/ instituțiile competente, instanțe de judecată, poliție, parchete, organe de executare, Oficiul Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor (O.N.P.C.S.B.), autorități fiscale, notari publici, autorități cu rol de supraveghere și control în domeniul bancar etc; e) reprezentanții legali/ convenționali ai Persoanei Vizate și persoanele indicate/ mandatate de Persoana Vizată (de exemplu: alte instituții financiar-bancare, prestatori de servicii de plată etc.).

În cazul utilizării 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) către centrele operationale ale SWIFT din Belgia și Statele Unite ale Americii (SUA). Centrul operational SWIFT din SUA se supune legislației americane, iar autoritățile competente din SUA au dreptul de a solicita acces la Datele personale stocate în centrul operational SWIFT, în scop specific și limitat, respectiv numai pentru prevenirea spălării banilor și luptei împotriva finanțării acțiunilor teroriste.

Pentru efectuarea transferului în Turcia Banca oferă garanții adecvate în sensul articolului 46 alin. (2) lit. c) din GDPR, respectiv a încheiat cu Turkeyie Garanti Bankasi A.S. clauze standard la nivel european, astfel cum au fost aprobate de Comisia Europeană prin Decizia 2010/87/UE sau orice alt act normativ care o înlocuiește.

În realizarea scopurilor de mai sus, Banca poate transfera Datele personale în străinătate, în conformitate cu prevederile Regulamentului UE 2016/679, iar informații suplimentare cu privire la garanțiile oferite pot fi obținute la adresa de email dpo@garantibbva.ro.

6. PERIOADA DE STOCARE a Datelor personale/ CRITERIILE UTILIZATE PENTRU DETERMINAREA PERIOADEI DE STOCARE a Datelor personale:

6.1. În cazul în care Persoana Vizată inițiază și derulează o relație de afaceri cu Banca (de exemplu, prin încheierea unui contract, utilizarea/ accesarea unui produs/ serviciu bancar/ desemnarea ca împuternicit al unui Client al Bancii), Datele personale vor fi stocate pe durata raporturilor contractuale/ relației de afaceri, precum și pentru o perioadă de maxim 10 ani, având în vedere:

- a) prevederile legislației bancare privind cunoașterea clienței, prevenirii spălării banilor și finanțării terorismului, conform cărora datele vor fi păstrate pentru o perioadă de 5 ani de la data încetării relației de afaceri, cu posibilitatea de prelungire cu încă 5 ani dacă se impune extinderea perioadei în scopurile anterior menționate;
- b) prevederile Codului de procedură fiscală, conform cărora lista titularilor ce deschid/îchid conturi bancare/de plăți, persoanele care dețin dreptul de semnătură pentru conturile deschise la acestea, persoanelor care pretind că acționează în numele clientului, beneficiarilor reali ai titularilor de cont, împreună cu datele de identificare prevăzute la art. 15 alin. (1) din Legea nr. 129/2019 sau numerele unice de identificare atribuite fiecărei persoane/entități, după caz, precum și informațiile privind numărul IBAN și data deschiderii și închiderii pentru fiecare cont în parte, se păstrează pentru o perioadă de 10 ani de la data încetării relației de afaceri cu clientul ori de la data efectuării tranzacției ocazionale;
- c) prevederile Legii contabilității, conform cărora documentele justificative care stau la baza înregistrărilor în contabilitatea financiară se păstrează timp de 5 ani calculați de la data de 1 iulie a anului următor celui încheierii exercitiului financiar în cursul căruia au fost întocmite;
- d) prevederile legislației naționale aplicabile în domeniul semnăturii electronice, care impun ca 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;
- e) necesitatea apărării/ conservării drepturilor Bancii în cadrul unui posibil litigiu care decurge din raporturile contractuale/ relația de afaceri cu Banca.

6.2. În cazul în care discuțiile/ negocierile dintre Persoana Vizată și Banca nu se finalizează printr-o tranzacție/ încheierea unui contract/ utilizarea/ accesarea unui produs/ serviciu bancar, Datele personale prelucrate până la acel moment vor fi stocate pe o perioadă de 5 ani de la data solicitării de deschidere de cont/ cererii de emitere card suplimentar pentru un utilizator autorizat/ tranzacției, având în vedere prevederile legislației bancare privind cunoașterea clienței, prevenirii spălării banilor și finanțării terorismului și necesitatea apărării/ conservării drepturilor Bancii în cadrul unui posibil litigiu;

- 6.3. înregistrările video sunt stocate pentru o perioadă de 20 de zile de la data înregistrării, conform prevederilor legislației privind paza obiectivelor, bunurilor, valorilor și protecția persoanelor;
- 6.4. în scopul arhivării datelor conform Legii arhivelor naționale și pentru prelucrarea Datelor personale în scopuri statistice, Datele personale pot fi stocate pentru perioade mai mari decât cele indicate anterior;
- 6.5. prelucrarea Datelor personale în scop de marketing va înceta ca urmare a retragerii consimțământului acordat Bancii în acest sens.
- 6.6. Nu vom păstra datele dumneavoastră cu caracter personal mai mult decât este necesar și le vom prelucra doar în scopurile pentru care au fost obținute.

7. PRELUCRAREA DATELOR PERSONALE ÎN SISTEMUL DE EVIDENȚĂ A BIROULUI DE CREDIT (secțiune aplicabilă în cazul în care se solicită un credit de persoană vizată)

- 7.1. Datele de identificare ale operatorilor.** Banca, cu datele de identificare de la punctul 1. de mai sus, și **Biroul de Credit S.A.**, persoana juridică română cu sediul în București, str. Sfânta Vineri nr. 29, etaj 4, sector 3, **în calitate de operatori asociați**, prelucrează Datele personale ale persoanelor vizate cu bună credință, în mod echitabil și transparent, în scopuri determinate și legitime, conform prevederilor GDPR.

Biroul de Credit S.A. este entitatea de drept privat care administrează Sistemul Biroului de Credit, în care sunt prelucrate datele cu caracter personal în legătură cu activitatea de creditare desfășurată de Participanți.

Participanții la Sistemul Biroului de Credit sunt instituții de credit, instituții financiare nebancare, societăți de asigurări și societăți de recuperare creanțe, care au semnat un Contract de Participare cu Biroul de Credit.

7.2. Temeiul legal și scopul prelucrării.

Banca și Biroul de Credit prelucrează Datele personale în baza interesului legitim al acestora pentru desfășurarea unei activități de creditare responsabile, în condițiile protejării, facilitării accesului la creditare și prevenirii îndatorării excesive a persoanelor vizate, respectării cadrului legal referitor la evaluarea bonității și la reducerea riscului de credit, precum și prevenirii utilizării sistemului financiar-bancar pentru desfășurarea unor activități contrare legii.

Banca are obligația, conform reglementărilor legale în vigoare, să evalueze capacitatea de rambursare a creditului, înainte de încheierea unui contract de credit și pe parcursul derulării acestuia. În acest scop, Banca prelucrează informațiile indicate la Articolul 2., înregistrate pe numele persoanei vizate în evidențele proprii și le transmite către Biroul de Credit în vederea prelucrării de către această instituție și a consultării acestora de către oricare Participant, în scopul inițierii sau derulării unei relații de creditare, precum și asigurării produselor de tip credit.

- 7.3. Obligația furnizării datelor și consecințele nerespectării acesteia.** Furnizarea Datelor personale este necesară în scopul menționat la punctul 3.1. Refuzul de a furniza Datele personale necesare realizării scopului menționat mai sus va conduce la imposibilitatea Bancii de a-și îndeplini obligațiile legale în legătură cu acordarea creditului.

7.4. Categoriile de Date personale prelucrate în Sistemul Biroului de Credit:

- a) *date de identificare:* numele, prenumele, codul numeric personal sau CUI pentru persoane fizice autorizate sau CIF pentru persoanele fizice care desfășoară profesii liberale sau cod țară și serie/număr pasaport pentru persoanele nerezidente, adresa de domiciliu/reședință, numărul de telefon, data nașterii;
- b) *date referitoare la angajator:* numele și adresa angajatorului, data înscrierii acestei informații, CUI;

- c) *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;
- d) *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;
- e) *date referitoare la relatiile cu alte conturi*: informatii referitoare la produse de tip credit la care am calitatea de debitor si/sau garant;
- f) *date referitoare la insolventa*: informatii referitoare la persoanele vizate fata de care s-a deschis o procedura de insolventa;
- g) *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 Alerte¹.

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.

7.5. 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

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/stergera starii de garant/codebitor, interogare cont, modificare nume angajator/ numar telefon) la un alt Participant.

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.

- 7.6. 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 Romaniei, Autoritatea Nationala de Integritate, instantele judecatoresti, notarii publici, executorii judecatoresti, organele de cercetare penala.
- 7.7. 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.
- 7.8. 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 decizional automatizat, incluzand crearea de profiluri, sunt prezentate mai sus la punctul 3.1 literele a) si b) si la punctul 4.

8. DREPTURILE PERSOANEI VIZATE, astfel cum sunt prevazute de art. 15-22 din GDPR, sunt urmatoarele:

8.1. 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.*

8.2. 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;

8.3. 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:

- a) Datele personale nu mai sunt necesare pentru indeplinirea scopurilor pentru care au fost colectate sau prelucrate;
- b) Persoana Vizata isi retrage consimtamantul pe baza caruia are loc prelucrarea si nu exista niciun alt temei juridic pentru prelucrare;
- c) Persoana Vizata se opune prelucrarii si nu exista motive legitime care sa prevaleze in ceea ce priveste prelucrarea;
- d) Persoana Vizata se opune prelucrarii Datelor personale care are drept scop marketingul direct;
- e) Datele personale au fost prelucrate ilegal;

- f) 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:

- (i) pentru respectarea unei obligatii legale a Bancii;
- (ii) in scopuri de arhivare in interes public sau in scopuri statistice;
- (iii) pentru constatarea, exercitarea sau apararea unui drept in instanta.

8.4. dreptul la restrictionarea prelucrarii – Persoana Vizata are dreptul de a obtine restrictionarea prelucrarii in urmatoarele cazuri:

- a) Persoana Vizata contesta exactitatea Datelor prelucrate, iar restrictionarea va opera pentru o perioada care ii permite Bancii sa verifice exactitatea Datelor;
- b) prelucrarea este ilegala, iar Persoana Vizata se pune stergerii Datelor personale, solicitand in schimb restrictionarea lor;
- c) 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;
- d) 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.

8.5. 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:

- a) prelucrarea Datelor personale se face in baza consimtamantului sau a unui contract si
- b) prelucrarea este efectuata prin mijloace automate.

8.6. 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.

8.7. 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.

8.8. dreptul de a obtine interventie umana din partea Bancii, de a-si exprima punctul de vedere si de a contesta decizia luata de Banca si bazata 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 agentile Bancii, precum si prin mijloace electronice, la adresa de e-mail 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. Mai multe

detalii despre prelucrările efectuate de Biroul de Credit pot fi consultate pe site-ul www.birouldecredit.ro, secțiunea Cadrul Legal.

8.9. dreptul de a depune o plangere în fața unei autorități de supraveghere – în cazul în care considera că prelucrarea Datelor personale încalcă prevederile GDPR, Persoana Vizată are dreptul, în conformitate cu art. 77 din GDPR și fără a aduce atingere oricăror alte cai de atac administrative sau judiciare, de a depune o plangere la Autoritatea Națională de Supraveghere a Prelucrării Datelor cu Caracter Personal (A.N.S.P.D.C.P.), cu sediul în B-dul G-ral. Gheorghe Magheru 28-30, Sector 1, cod postal 010336, București; mai multe detalii pot fi consultate pe site-ul www.dataprotection.ro.

Puteti consulta oricand pe site-ul Bancii (www.garantibbva.ro, Secțiunea Prelucrarea datelor personale) informații privind prelucrarea datelor cu caracter personal

Mai multe detalii despre prelucrările efectuate de Biroul de Credit pot fi consultate pe site-ul www.birouldecredit.ro, secțiunea Cadrul Legal.
