

**Informare cu privire la prelucrarea datelor personale de catre Patria Credit IFN S.A.,
ale Persoanei Fizice - asociat / actionar / beneficiar real / reprezentant legal / imputernicit
/ fidejutor / garant - al unei Persoane Juridice pentru activitatea de creditare**

PATRIA CREDIT INSTITUTIE FINANCIARA NEBANCARA S.A. (denumita in cele ce urmeaza "INSTITUTIE FINANCIARA NEBANCARA") cu sediul social in Soseaua Pipera, Nr. 42, cladirea Globalworth Plaza, Et. 7, Bucuresti, Romania, cod postal 020112, numar de ordine in Registrul Comertului: J40/19452/2017, Cod de Inregistrare Fiscala: 16129932, numar de inregistrare in registrul general RG-PJR-41-110216 / 14.12.2017, numar de inregistrare in registrul special RS-PJR-41-110047 / 18.05.2018 Capital social (subscris si varsat) 1000008 RON, inregistrata in registrul ANSPDCP de evidenta a prelucrarilor de date cu caracter personal sub nr. 5655 colecteaza si proceseaza datele personale, in conformitate cu prevederile legale in materie de prelucrare a datelor cu caracter personal si libera circulatie a acestor date. Va informam ca Patria CREDIT IFN S.A. este inregistrata in Registrul de evidenta al Autoritatii Nationale de Supraveghere a Prelucrării Datelor cu Caracter Personal sub nr. 5655.

Inainte de a furniza date personale catre IFN, va rugam sa cititi mai jos si sa intelegeti modul in care datele dumneavoastra personale sunt utilizate si scopul in care acestea sunt folosite. Daca informatiile prezentate mai jos cu privire la prelucrarea datelor dumneavoastra personale va sunt neclare sau doriti informatii suplimentare va rugam sa contactati Ofiterul responsabil cu Protectia Datelor Personale la urmatoarea adresa de contact: office@patriacredit.ro sau telefon 800 872 874 .

Protejarea datelor tale cu caracter personal este foarte importanta pentru noi, Patria Credit IFN S.A., astfel incat sa fim conformi cu cerintele legislative privind protectia datelor cu caracter personal.

Aceasta notificare reflecta politica noastra in privinta gestionarii datelor tale cu caracter personal si totodata tipurile de informatii detinem, in ce scopuri si cum le colectam, pastram, utilizam si dezvaluim.

Cu alte cuvinte, notificarea acestea te informeaza cum colectam noi datele tale personale, cum le folosim, cui le transmitem si de ce.

Cum folosim datele tale

Folosim datele dumneavoastra personale pentru a va livra serviciile sau produsele pe care ni le-ati solicitat (sau un tert desemnat de dumneavoastra le-a solicitat in numele dumneavoastra). Furnizarea datelor personale in acest scop, nu este obligatorie, dar refuzul de a le transmite, conduce la imposibilitatea de a va furniza serviciile noastre, prelucrarea acestor date personale putand fi efectuata fara a fi necesar acordul de prelucrare.

Ne supunem obligatiilor noastre legale, provenite din reglementari nationale si comunitate (de exemplu reglementari privind: cunoasterea clientelei si prevenirea spalarii banilor si a finantarii actelor de terorism, prevenirea fraudelor, distribuire de servicii de investitii financiare, certificari si taxe fiscale, etc), precum si din reglementarile si instructiunile legale emise de catre Autoritatile de Supraveghere si Control (de ex: Banca Nationala a Romaniei, Oficiul National de Prevenire si Combatere a Spalarii Banilor, Autoritatea de Supraveghere Financiara, Ministerul Finantelor, Servicii de Investigare a Fraudelor, etc). Furnizarea datelor personale in aceste scopuri este obligatorie si nu este solicitat acordul de prelucrare date in scopul acestor prelucrari.

Desfasuram activitati functionale de promovare si vanzare a produselor noastre sau ale companiilor din Grupul Patria sau ale unor parteneri terti, precum si activitati accesorii acestora - furnizarea datelor personale in acest scop este facultativa, iar pentru prelucrarea acestor date, avem nevoie de consimtamantul dumneavoastra.

Grupul Patria inseamna: Patria Credit IFN S.A., Patria Bank S.A., Patria Investments S.A. – Subsidiary, SAI Carpatica Asset Management S.A. (impreuna cu fondurile de investitii administrate: FDI Carpatica Stock, FDI Carpatica Global, FDI Carpatica Obligatiuni), S.C. Imobiliar Invest S.R.L., SSIF Carpatica Invest S.A..

Ce date colectam

In vederea executarii unui contract de credit/de garantie in care sunteti/veti fi parte (in calitate de asociat / actionar / beneficiar real / reprezentant legal / imputernicit / fidejutor / garant persoana fizica) sau a face demersuri la cererea dumneavoastra, inainte de incheierea unui contract, Patria Credit IFN S.A. este obligata sa colecteze si sa prelucreze date personale despre dumneavoastra dupa cum urmeaza: datele cuprinse in actul de identitate inclusiv o copie a acestuia; pseudonimul dumneavoastra; data si locul nasterii; domiciliul si, daca este cazul, resedinta; numarul de telefon, fax, adresa de posta electronica; cetatenia; ocupatia si, dupa caz, numele angajatorului ori natura activitatii proprii; functia publica importanta detinuta, daca este cazul; datele de identificare ale beneficiarului real al fondurilor dumneavoastra; sursa fondurilor/veniturilor dumneavoastra; calitatea de persoana afiliata Bancii, date cu privire la rezidenta fiscala.

Daca nu doriti sa ne furnizati aceste date, nu putem initia/desfasura relatii de afaceri cu dumneavoastra/compania dumneavoastra.

In scopul asigurarii autorizarii operatiunilor bancare, financiare si operationale, pe care dumneavoastra le faceti ulterior dobandirii calitatii de client al Patria Credit IFN S.A. (in calitate de asociat / actionar / beneficiar real / reprezentant legal / imputernicit / fidejutor / garant persoana fizica) Patria Credit IFN S.A. colecteaza si proceseaza numele, prenumele si semnatura dumneavoastra.

Semnatura colectata la data deschiderii relatiei contractuale va fi utilizata de Patria Credit IFN S.A. pentru compararea cu semnaturile ulterioare pe care dumneavoastra trebuie sa le folositi pentru a completa documente fizice care au ca scop initierea de operatiuni bancare in baza relatiilor contractuale incheiate cu Patria Credit IFN S.A. Asta inseamna ca de cate ori dumneavoastra doriti sa faceti o operatiune financiara sau operationala pe baza unui document fizic, aceasta trebuie autorizata prin semnatura.

Pentru analiza garantiilor necesare contractarii unor produse de creditare, Patria Credit IFN S.A. colecteaza si prelucreaza urmatoarele informatii: informatii detaliate cu privire la proprietatile/bunurile pe care doriti sa le aduceti garantia contractarii unui produs de creditare.

Pentru a va putea informa despre modificarile aparute in termenii si conditiile de afaceri sau alte informatii necesare derularii contractului de credit Patria Credit IFN S.A. colecteaza si prelucreaza urmatoarele informatii: adresa, telefonul fix/mobil si/sau adresa de email la care dumneavoastra alegeti sa primiti corespondenta sau sa fiti contactati de catre Patria Credit IFN S.A.

Daca nu doriti sa ne furnizati aceste date, Patria Credit IFN S.A. nu poate sa incheie un contract de credit cu dumneavoastra cu indeplinirea prevederilor legale si astfel nu puteti beneficia de produsele de creditare oferite de Patria Credit IFN S.A.

In interes legitim, in scopul desfasurarii unei activitati de creditare responsabile, in conditiile protejarii persoanelor vizate, a respectarii cadrului legal referitor la evaluarea bonitatii si la reducerea riscului de credit, precum si a prevenirii utilizarii sistemului financiar-bancar pentru desfasurarea unor activitati contrare legii, Patria Credit IFN S.A. interogheaza:

- Biroul de Credit pentru obtinerea Raportului de Credit, colectand si prelucrand urmatoarele categorii de date personale privind persoana vizata:

- Date de identificare: nume, prenume, CNP, adresa de domiciliu/resedinta si de corespondenta, numarul de telefon fix/mobil, data nasterii;
- Date referitoare la angajator: numele si adresa angajatorului;
- Date referitoare la produsele de tip credit solicitate/acordate: tipul si denumirea entitatii care acorda facilitatea de credit, tipul de produs, starea produsului/contului, data acordarii, termenul de acordare, sumele acordate, sumele datorate, data scadentei, valuta, frecventa platilor, suma platita, rata lunara, sumele restante, numarul de rate restante, numarul de zile de intarziere, categoria de intarziere, data inchiderii produsului, numarul de interogari;
- 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, etc;
- Date referitoare la relatiile cu alte conturi: informatiile referitoare la produse de tip credit la care persoana vizata are calitatea de codebitor si/sau garant;
- Date referitoare la insolventa: informatii referitoare la persoanele vizate fata de care s-a deschis o procedura de insolventa;
 - Centrala Riscului de Credit pentru obtinerea: situatia riscului global, situatia creditelor restante si fraudele cu carduri;
 - Surse independente publice de informare conform legii

In cursul derularii relatiei de afaceri cu Patria Credit IFN SA, in scopul respectarii reglementarilor legale in vigoare si/sau a interesului legitim al Patria Credit IFN S.A. de a se proteja in cazul unor neintelegeri aparute in cadrul relatiei de afaceri, Patria Credit IFN S.A.:

- capteaza automat imagini care pot sa contina actiunile intreprinse de catre dumneavoastra in incinta unitatilor Patria Credit IFN SA. Imaginile astfel captate nu sunt prelucrate pentru alcatuirea de profile individuale ale persoanei vizate si vor fi prelucrate doar in scopul in care au fost procesate
- poate inregistra automat convorbirile telefonice pe care dumneavoastra le aveti cu noi, cu informarea dumneavoastra prealabila.

Cum folosim datele dumneavoastra in creare de profile si decizii automate

In conformitate cu prevederile legislatiei in materie de cunoastere a clientelei si de prevenire si combatere a spalarii banilor si a finantarii actelor de terorism, precum si de punere in aplicare a sanctiunilor internationale, Patria Credit IFN S.A. este obligata sa va clasifice din punct de vedere al potentialului risc de spalare de bani. Avem obligatia sa efectuam clasificarea dvs. pe baza de risc, in functie de criteriile stabilite prin legislatia comunitara si nationala. Prelucrarea gradului de risc pe baza acestor criterii se realizeaza printr-un proces automat care are ca scop eficientizarea procesului de calcul. Prelucrarea manuala pe baza acestor criterii are acelasi rezultat ca si prelucrarea automata si aceleasi efecte asupra clasificarii dumneavoastra din punct de vedere al potentialului risc de spalare de bani.

Comunicarea informatiilor cu privire la produsele si serviciile Patria Credit IFN S.A.

In urma obtinerii consimtamantului dumneavoastra liber exprimat, Patria Credit IFN S.A. poate utiliza datele dumneavoastra de contact (adresa de corespondenta, telefon si email) in scopul informarii dumneavoastra cu privire la produsele si serviciile sale sau a companiilor din Grupul Patria. Aveti dreptul de a va retrage acest consimtamant in orice moment, fara a afecta legalitatea prelucrarilor efectuate pe baza consimtamantului dumneavoastra acordat inainte de retragerea acestuia.

Utilizarea datelor dumneavoastra de catre Patria Credit IFN S.A. in scopul imbunatatirii produselor si serviciilor pe care vi le ofera

Independent de scopul legal/contractual pentru care au fost colectate, in interes legitim, Patria Credit IFN S.A. poate folosi datele furnizate de catre dumneavoastra in scop statistic pentru dezvoltarea de produse si servicii noi. Prelucrarea datelor dumneavoastra personale in interes legitim pentru dezvoltarea afacerii Patria Credit IFN nu pot si nu vor aduce atingere drepturilor si libertatilor dumneavoastra fundamentale.

Catre cine transferam datele dumneavoastra personale

Patria Credit IFN S.A. va pastra confidentialitatea datelor personale colectate despre care v-a informat mai sus si nu le va dezvalui sau transmite nici unei terte parti fara a avea un temei legal/contractual sau fara instiintarea sau acordul dumneavoastra, acolo unde este necesar.

Pentru satisfacerea cerintelor legale sau contractuale agreeate cu dumneavoastra, Patria Credit IFN S.A. transfera partial sau integral datele dumneavoastra personale catre destinatari, precum:

- Banca Nationala a Romaniei, Centrala Ricalului de Credit, Autoritatea Nationala pentru Protectia Consumatorului, Autoritatea Nationala de Supraveghere a Prelucrării Datelor cu Caracter Personal, Oficiul National de Prevenire si Combatere a Spalării Banilor, Agentia Nationala de Administrare Fiscala, Organele de Investigare si Cercetare Penala la cererea acestora conform legii, precum si orice alte entitati care pot solicita datele personale despre dumneavoastra sau despre operatiunile efectuate de dumneavoastra, indreptatii de prevederile legale;
- Persoane fizice sau juridice cu care Patria Credit IFN S.A. detine relatii contractuale si impreuna cu care va ofera serviciile aferente produselor de creditare;
- Orice alte persoane fizice sau juridice cu care Patria Credit IFN S.A. va incheia conventii pentru indeplinirea obligatiilor contractului (Agentia Nationala de Administrare Fiscala, evaluatori, notari publici, operatori Arhiva Electronica de Garantii Reale Mobiliare, dezvoltatori de servicii IT, asiguratorii, etc.);
- Catre oricare alte entitati decat cele enumerate mai sus pentru care cerem si avem acordul dumneavoastra in acest sens;
- In scopul derularii raporturilor contractuale si a indeplinirii obligatiilor legale, datele dumneavoastra pot fi transmise in Romania si in state din Uniunea Europeana si din afara Uniunii Europene , inclusiv Statele Unite ale Americii.
- Catre entitatile din Grupul Patria, pentru tranzactii suspecte/suspiciuni de spalare de bani, in cazul in care sunteti si clientul respectivei entitati.

In interesul legitim al Patria Credit IFN S.A. pentru desfasurarea unei activitati de creditare responsabila, in conditiile protejarii 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 (catre care transmite informatiile aferente raportului de creditare mentionate mai sus) Patria Credit IFN S.A. transfera catre Biroul de Credit datele dumneavoastra personale mentionate mai jos:

- Date de identificare: nume, prenume, CNP, adresa de domiciliu/resedinta si de corespondenta, numarul de telefon fix/mobil, data nasterii;
- Date referitoare la angajator: numele si adresa angajatorului;
- Date referitoare la produsele de tip credit solicitate/acordate: tipul si denumirea entitatii care acorda facilitatea de credit, tipul de produs, starea produsului/contului, data acordarii, termenul de acordare, sumele acordate, sumele datorate, data scadentei, valuta, frecventa platilor, suma platita, rata lunara, sumele restante, numarul de rate restante, numarul de zile de intarziere, categoria de intarziere, data inchiderii produsului, numarul de interogari;
- 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, etc;

- Date referitoare la relațiile cu alte conturi: informațiile referitoare la produse de tip credit la care persoana vizată are calitatea de codebitor și/sau garant;
- Date referitoare la insolvență: informații referitoare la persoanele vizate față de care s-a deschis o procedură de insolvență;

În interes legitim, Patria Credit IFN S.A. va prelucra datele dumneavoastră personale și transfera informațiile dumneavoastră către instituțiile abilitate legal pentru recuperarea eventualelor creanțe care pot apărea din executarea contractului.

Perioada de care avem nevoie pentru a păstra datele dumneavoastră personale

Patria Credit IFN S.A. este obligată legal să păstreze datele de identitate și evidențele secundare sau operative și înregistrările tuturor operațiunilor financiare ce decurg din derularea relației de afaceri cu dumneavoastră ori a unei tranzacții ocazionale pe o perioadă de minimum 5 ani de la încheierea relației de afaceri, respectiv de la realizarea tranzacției ocazionale, într-o formă corespunzătoare, inclusiv pentru a putea fi folosite ca mijloace de probă în justiție. De asemenea, Patria Credit IFN S.A. este obligată să rețină informarea de consultare Biroul de Credit pe o perioadă de minim 5 ani.

După încetarea relației contractuale cu Patria Credit IFN S.A., datele personale care privesc identitatea dumneavoastră colectate în scopul intrării într-o relație de afaceri cu Patria Credit IFN S.A. vor fi șterse din evidențele operationale ale Patria Credit IFN S.A., după perioadele legale de reținere menționate mai sus. Restul datelor pe care ni le furnizați devin date anonime (nu pot fi identificate ca vă aparțin) și vor putea fi utilizate de către Patria Credit IFN S.A. în interes legitim, inclusiv pentru dezvoltarea produselor și serviciilor Patria Credit IFN S.A., conform legii, fără a putea aduce în nici un fel atingere drepturilor și libertăților dumneavoastră.

De asemenea, Patria Credit IFN S.A. păstrează, conform specificațiilor regulamentului privind protecția datelor personale, toate documentele colectate în scopul derulării relațiilor contractuale sau precontractuale cu dumneavoastră precum și tranzacțiile aferente în format electronic și care îi sunt necesare pentru constatarea, exercitarea sau apararea unui drept în instanță. În acest scop, un set minim de date cu privire la identitatea dumneavoastră va fi prelucrat de către Patria Credit IFN S.A. cu scopul unic al respectării legislației în vigoare cu privire la asigurarea evidenței, inventarierii, selecționării, păstrării și folosirii documentelor pe care le deține.

De asemenea, în procesul de reținere pot apărea motive legale pentru care vom fi nevoiți să păstrăm sau să folosim datele dumneavoastră personale și după perioada menționată mai sus.

Drepturile dumneavoastră cu privire la prelucrarea datelor personale de către Patria Credit IFN S.A.

Aceste drepturi sunt recunoscute de Regulamentul 679/2016 privind protecția persoanelor fizice în ceea ce privește prelucrarea datelor cu caracter personal și privind libera circulație a acestor date, ca și: “dreptul de acces”, “dreptul la rectificare”, “dreptul la ștergere (dreptul de a fi uitat)”, “dreptul la restricționarea prelucrării”, “dreptul la portabilitatea datelor”, “dreptul la opoziție” și “dreptul de a nu fi supus unui proces decizional individual automat”.

Dreptul de acces: înseamnă că aveți dreptul de a obține de la Patria Credit IFN S.A. o confirmare cu privire la prelucrarea sau nu a datelor dumneavoastră personale, precum și informații cu privire la modul în care aceste date sunt prelucrate;

Dreptul la rectificare: inseamna ca aveti dreptul sa ne cereti si noi sa corectam atunci cand datele dumneavoastra aflate in posesia noastra si prelucrate de catre noi sunt incomplete, inexacte ori s-au modificat de la data colectarii;

Dreptul la stergere sau dreptul de a fi uitat: inseamna ca aveti dreptul sa cereti si noi sa stergem datele dumneavoastra personale daca nu mai este necesar pentru noi sa le pastram sau utilizam sau atunci cand doriti sa retrageti consimtamantul pe care dumneavoastra l-ati acordat anterior prelucrării unor date, daca datele au fost prelucrate ilegal sau daca considerati ca interesul legitim al prelucrării datelor dumneavoastra personale nu este justificat;

Dreptul la restrictionarea prelucrării: inseamna ca aveti dreptul sa cereti si noi sa restrictionam prelucrarea datelor dumneavoastra atunci cand considerati ca acestea sunt inexacte, considerati ca prelucrarea datelor dumneavoastra nu este legala, doriti sa pastram datele dumneavoastra personale peste perioada de retentie minim necesara Bancii, precum si pe perioada exercitarii dreptului dumneavoastra de a va opune prelucrării atunci cand considerati nejustificat interesul legitim considerat de catre Patria Credit IFN S.A.;

Dreptul la portabilitatea datelor: inseamna ca aveti dreptul de a primi datele colectate de noi de la dumneavoastra si prelucrate automat, in urma consimtamantului dumneavoastra sau in urma unor prevederi contractuale, intr-un format structurat usor de utilizat sau sa va transmitem datele catre un alt operator de date personale, daca acest lucru este posibil tehnic;

Dreptul la opozitie: inseamna ca aveti dreptul de a va opune prelucrării datelor in temeiul interesului legitim al Patria Credit IFN S.A. atunci cand considerati ca aceasta prelucrare va aduce prejudicii intereselor, drepturilor si libertatilor dumneavoastra sau atunci cand prelucrarea datelor dumneavoastra are drept scop marketingul direct.

Dreptul de a nu fi supus unui proces decizional individual exclusiv automat: inseamna ca aveti dreptul de a nu face obiectul unei decizii bazate exclusiv pe prelucrarea automata fara interventie umana, inclusiv crearea de profiluri, si care sa produca efecte cu privire la interesele, drepturile si libertatile dumneavoastra. Procesele automate care eficientizeaza prelucrarea unor date rezultate in urma unei decizii bazate exclusiv pe interventie umana nu constituie un proces decizional individual exclusiv automat.

Reclamatii

Daca doriti sa obiectati asupra modului in care noi folosim datele dumneavoastra sau doriti sa ne cereti sa stergem sau sa restrictionam modul in care noi le folosim, va rugam sa ne contactati.

In cazul in care considerati ca drepturile dumneavoastra au fost incalcate aveti dreptul de a depune o plangere printr-o cerere scrisa, semnata si datata, trimisa pe adresa Autoritatii Nationale de Supraveghere a Prelucrării Datelor cu Caracter Personal (ANSPDCP, www.dataprotection.ro).

Contact

Ne preocupam permanent de protectia datelor dumneavoastra cu caracter personal. Ne poti contacta pentru orice intrebari sau cerinte privind politicile si procedurile noastre de confidentialitate si protectie a datelor personale. Iata mai jos datele noastre:

Sediul real Patria Credit IFN S.A.:

Șoseaua Pipera, Nr. 42, clădirea Globalworth Plaza, Et. 7, București, România, cod poștal 020112

Ne puteti contacta si prin email sau telefon in timpul orelor de program, folosind:

Telefon: 800 872 874 .

Email: office@patriacredit.ro



Eventuale modificari la prezenta informare va vor fi aduse la cunostinta de catre Patria Credit IFN S.A., in conformitate cu prevederile Regulamentului 679/2016 privind protectia persoanelor fizice in ceea ce priveste prelucrarea datelor cu caracter personal si privind libera circulatie a acestor date.

Subsemnatul, _____, confirm primirea unui exemplar original al prezentului document.

Semnatura _____

Data _____