

Se acceseaza site-ul Patria Credit (<https://www.patriacredit.ro/>) si se descarca urmatoarele documente necesare pentru analiza preliminara:

- Cererea de Credit Producatori Agricoli;
- Acord consultare CRC;
- Informare referitoare la prelucrarea datelor personale in Sistemul Biroului de Credit;
- 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;
- Lista documente necesare Producatori Agricoli TOMATINA

Completarea formularelor mai sus mentionate se poate realiza cu suportul (telefonic) al consilierului de credit dedicat.

1. Ghid completare Cerere de Credit Producatori Agricoli - TOMATINA

Completare Date de identificare ale Clientului – in aceasta rubrica se completeaza datele de identificare ale solicitantului de credit:

Informatiile precum: denumire, forma juridica, CUI/CNP, nr. Reg. Comertului (daca este cazul), data infiintarii, adresa sediu social, adresa sediu real (daca este cazul), cod CAEN, se regasesc in documentele de constituire a producatorului agricol

Informatiile precum: telefon, fax, email, reprezinta datele de contact ale solicitantului de credit

Informatiile cu privire la PAI (serie / numar) se regasesc in atestatul de producator

Denumire client:					
Forma juridica:	<input type="checkbox"/> Producator Agricol <input type="checkbox"/> Alta forma _____	Cod identificare fiscala / CUI / CNP			
Nr. inreg. Reg. Comertului			Data infiintarii		
Adresa sediu social					
Localitatea		Judet/Sector		Tara	
Adresa sediu real (se completeaza doar daca este cazul si daca difera de sediul social)					
Localitatea		Judet/Sector		Tara	
Telefon 1			Telefon 2		
Fax			E-mail		
PAI	Serie si Numar atestat de producator _____ din data de _____				
Sector de activitate		Comert <input type="checkbox"/> Productie <input type="checkbox"/> Servicii <input type="checkbox"/> Agricultura <input type="checkbox"/>			
Domeniul principal de activitate – cod CAEN					

Completare Date de identificare ale Reprezentantului Legal – in aceasta rubrica se completeaza datele de identificare ale Reprezentantului Legal.

“**Reprezentant legal**” al persoanelor juridice/entitatilor constituite conform legii, este persoana fizica desemnata ca avand aceasta calitate, prin lege sau prin actul constitutiv / actul de infiintare al Clientului / orice alt document statutar, persoana fizica indreptatita sa actioneze in numele si pe seama Clientului si sa il reprezinte pe acesta fata de terti si sa solicite emiterea de instrumente de plata, in limita mandatului acordat prin lege sau prin actul constitutiv/actul de infiintare/orice alt document statutar al Clientului (inclusiv si administratorii judiciari, lichidatorii si administratorii speciali)

Nume Prenume							
Data nasterii:		Locul nasterii:					
Tip act identitate (BI/CI/Pasaport)		Seria	Numar	Valabil pana la			
CNP	Cetatenia	<input type="checkbox"/> Rezident		<input type="checkbox"/> Nerezident			
Telefon 1	Telefon 2	Fax	E-mail				
Adresa locuinta							
Localitatea	Judet/Sector	Tara					
Tip adresa locuinta		<input type="checkbox"/> domiciliu <input type="checkbox"/> resedinta <input type="checkbox"/> alt tip _____					
Statut persoana expusa public (PEP)		<input type="checkbox"/> Nu <input type="checkbox"/> Da (Daca DA, se va mentiona functia publica detinuta, conform anexa PEP _____)					

Informatiile precum: nume prenume, data nasterii, locul nasterii, tip act identitate, seria, nr, valabil pana la, CNP, adresa, se regasesc in actul de identitate al reprezentantului legal

Informatiile precum: telefon, fax, email, reprezinta datele de contact ale reprezentantului legal

Alte campuri:

Cetatenia: este apartenența legală a unei persoane fizice la un stat.

Rezident: persoana fizică care indeplinește cel puțin una din următoarele conditii:

- are domiciliul în România;
- centrul intereselor vitale ale persoanei este amplasat în România;
- este prezentă în România pentru o perioadă sau mai multe perioade ce depășesc în total 183 de zile, pe parcursul oricărui interval de 12 luni consecutive, care se încheie în anul calendaristic vizat;
- este cetățean român care lucrează în străinătate, ca funcționar sau angajat al României într-un stat străin.

Statut persoana expusa public (PEP) - criteriile incadrare in persoana expusa public (PEP):

- șefi de stat, șefi de guvern, miniștri și miniștri adjuncți sau secretari de stat;
- membri ai Parlamentului sau ai unor organe legislative centrale similare;
- membri ai organelor de conducere ale partidelor politice;
- membri ai curților supreme, ai curților constituționale sau ai altor instanțe judecătorești de nivel înalt ale căror hotărâri nu pot fi atacate decât prin căi extraordinare de atac;
- membri ai organelor de conducere din cadrul curților de conturi sau membrii organelor de conducere din cadrul consiliilor băncilor centrale;
- ambasadori, însărcinați cu afaceri și ofițeri superiori în forțele armate;
- membrii consiliilor de administrație și ai consiliilor de supraveghere și persoanele care dețin funcții de conducere ale regiilor autonome, ale societăților cu capital majoritar de stat și ale companiilor naționale;
- directori, directori adjuncți și membri ai consiliului de administrație sau membrii organelor de conducere din cadrul unei organizații internaționale.

Completare Date de identificare ale Beneficiarului Real – in aceasta rubrica se completeaza datele de identificare ale Beneficiarului Real.

Beneficiar real – orice persoană fizică ce deține sau controlează în cele din urmă clientul și/sau persoana fizică în numele căruia/căreia se realizează o tranzacție, o operațiune sau o activitate.

Calitate:		<input type="checkbox"/> Actionar >25 %+1 <input type="checkbox"/> exercita controlul sau detine puterea de a numi sau revoca org de conducere <input type="checkbox"/> drept de vot ce asigura controlul <input type="checkbox"/> Altele _____					
Nume Prenume							
Data nasterii:		Locul nasterii:					
Tip act identitate (BI/CI/Pasaport)		Seria		Numar		Valabil pana la	
CNP		Cetatenia		<input type="checkbox"/> Rezident		<input type="checkbox"/> Nerezident	
Telefon 1		Telefon 2		Fax		E-mail	
Adresa locuinta							
Localitatea		Judet/Sector				Tara	
Tip adresa locuinta		<input type="checkbox"/> domiciliu		<input type="checkbox"/> resedinta		<input type="checkbox"/> alt tip _____	
Natura activitatii desfasurate							
Statut persoana expusa public (PEP)		<input type="checkbox"/> Nu <input type="checkbox"/> Da (Daca DA, se va mentiona functia publica detinuta, conform anexa PEP _____					

Informatiile precum: nume prenume, data nasterii, locul nasterii, tip act identitate, seria, nr, valabil pana la, CNP, adresa, se regasesc in actul de identitate al beneficiarului real

Informatiile precum: telefon, fax, email, reprezinta datele de contact ale beneficiarului real

Alte campuri:

Cetatenia: este apartenența legală a unei persoane fizice la un stat.

Rezident: persoana fizică care indeplinește cel puțin una din următoarele conditii:

- are domiciliul în România;
- centrul intereselor vitale ale persoanei este amplasat în România;
- este prezentă în România pentru o perioadă sau mai multe perioade ce depășesc în total 183 de zile, pe parcursul oricărui interval de 12 luni consecutive, care se încheie în anul calendaristic vizat;
- este cetățean român care lucrează în străinătate, ca funcționar sau angajat al României într-un stat străin.

Statut persoana expusa public (PEP) - criteriile incadrare in persoana expusa public (PEP):

- șefi de stat, șefi de guvern, miniștri și miniștri adjuncți sau secretari de stat;
- membri ai Parlamentului sau ai unor organe legislative centrale similare;
- membri ai organelor de conducere ale partidelor politice;
- membri ai curților supreme, ai curților constituționale sau ai altor instanțe judecătorești de nivel înalt ale căror hotărâri nu pot fi atacate decât prin căi extraordinare de atac;
- membri ai organelor de conducere din cadrul curților de conturi sau membrii organelor de conducere din cadrul consiliilor băncilor centrale;
- ambasadori, însărcinați cu afaceri și ofițeri superiori în forțele armate;
- membrii consiliilor de administrație și ai consiliilor de supraveghere și persoanele care dețin funcții de conducere ale regiilor autonome, ale societăților cu capital majoritar de stat și ale companiilor naționale;
- directori, directori adjuncți și membri ai consiliului de administrație sau membrii organelor de conducere din cadrul unei organizații internaționale.

TOATE INFORMATIILE DE IDENTIFICARE ALE SOLICITANTULUI DE CREDIT, REPREZENTANTULUI LEGAL, BENEFICIARULUI REAL SUNT OBLIGATORII DE COMPLETAT

Completare produse de credit solicitate – in aceasta rubrica se completeaza informatiile cu privire la creditul solicitat.

Suma si moneda:	se completeaza valoarea creditului solicitat: maxim 10.000 lei	Perioada (nr de luni): Maxim 12 luni		Data de plata	
Tip grafic	<input type="checkbox"/> rate lunare egale <input type="checkbox"/> rate customizate <input type="checkbox"/> rate zero				
Destinatia credit - pentru produsul TOMATINA se bifeaza destinatia: capital de lucru	<input type="checkbox"/> Capital de lucru _____ <input type="checkbox"/> Investitii _____ <input type="checkbox"/> Mixt _____ din care CL _____ si INV _____ <input type="checkbox"/> Refinantare _____				
Capacitate de plata	luna _____ suma _____ luna _____ suma _____ luna _____ suma _____ luna _____ suma _____				
Garantii propuse:	Se completeaza minim: - Fideiusiune; - Gaj cont curent Patria Bank				
Valoare garantii:					

Alte detalii:

Legaturi cu alte firme (cote de participatie): se completeaza cu detalii privind detinerea de actiuni, de catre actionarii / administratorii solicitantului de credit, in alte societati

Dvs sau sot/sotie sunteti fideiutor pentru un alt imprumut? se completeaza detaliu cu privire la calitatea (dvs / sot / sotie) fideiutor pentru un alt imprumut contractat de la Patria Credit

Nu Da (Daca DA, se va detalia: _____)

Relatie de rudenie cu angajati Patria Credit IFN SA: se completeaza detaliu cu privire la relatia de rudenie cu angajat/l Patria Credit

Nu Da (Daca DA, se va detalia: _____)

2. Ghid completare Acord consultare CRC

Anexa nr. 1

F5

ACORD DE CONSULTARE A BAZEI DE DATE
A CENTRALEI RISCULUI DE CREDITNr. ____ /

(data emiterii)

1. Persoana

COD DE IDENTIFICARE

Prin prezenta autorizăm instituția de credit:

2. Denumire: PATRIA CREDIT INSTITUTIE FINANCIARA NEBANCARA SA

Cod:16129932
.....să solicite și să primească de la Centrala Riscului de Credit
următoarele informații de risc de credit înregistrate pe numele meu:

3. a)
-
- SITUAȚIA RISCULUI GLOBAL
-
- b)
-
- SITUAȚIA CREDITELOR RESTANTE

4. Acordul de consultare a bazei de date a CRC este valabil în perioada: de la data semnării
prezentului acord pe toata durata relațiilor contractuale încheiate cu Patria Credit IFN.Semnătura
EmitentuluiSemnătura autorizată și
ștampila instituției de credit

La "Persoana" se completează denumirea persoanei juridice sau numele și prenumele persoanei fizice.

La "Cod de identificare" se completează Codul Unic de Identificare (CUI) în cazul persoanelor juridice sau Codul Numeric Personal (CNP) în cazul persoanelor fizice

Persoana care își da acordul pentru consultarea bazei de date a Centralei Riscului de Credit (CRC) va semna la
"Semnătura Emitentului"

3. Ghid completare Informare referitoare la prelucrarea datelor personale in Sistemul Biroului de Credit

Subsemnatul (se completeaza numele persoanei fizice (reprezentant legal, fideiutor, etc) pentru care se va efectua consultarea Biroului de Credit), in calitate de solicitant de credit/imprumutat/codebitor/garant (persoana vizata), in relatia cu Patria Credit IFN SA, am luat la cunostinta urmatoarele:

1. Datele de identificare ale operatorilor

Patria Credit IFN SA, 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 in calitate de operatori asociati, prelucrează datele dumneavoastră cu caracter personal cu buna credință, in mod echitabil si transparent, in scopuri determinate si legitime, conform prevederilor Regulamentului (UE) nr. 679 din 27 aprilie 2016 privind protecția persoanelor fizice în ceea ce privește prelucrarea datelor cu caracter personal și privind libera circulație a acestor date și de abrogare a Directivei 95/46/CE (Regulamentul).

Biroul de Credit SA 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 nebancale, societati de asigurari si societati de recuperare creante, care au semnat un Contract de Participare cu Biroul de Credit.

2. Temeiul legal si scopul prelucrării

Patria Credit IFN SA si Biroul de Credit prelucreaza datele dvs. personale in baza interesului legitim al Participantilor si al Biroului de Credit pentru desfasurarea unei activitati de creditare responsabile, in conditiile protejării, facilitării accesului la creditare si prevenirii indatorării excesive a persoanelor vizate, respectării cadrului legal referitor la evaluarea bonitatii si la reducerea riscului de credit, precum si prevenirii utilizării sistemului financiar-bancar pentru desfasurarea unor activitati contrare legii.

Patria Credit IFN SA are obligatia, conform reglementarilor legale in vigoare, sa evalueze capacitatea dvs. de rambursare a creditului, inainte de incheierea unui contract de credit si pe parcursul derulării acestuia. In acest scop, Patria Credit IFN SA prelucreaza informatiile indicate la punctul (4), inregistrate pe numele dvs. în evidentele proprii si le transmite catre Biroul de Credit în vederea prelucrării de catre aceasta institutie si a consultării acestora de catre oricare Participant, in scopul initiării sau derulării unei relatii de creditare, precum si asigurării produselor de tip credit.

3. Obligatia furnizării datelor si consecintele nerespectării acesteia

Furnizarea datelor dvs. cu caracter personal este necesara in scopul mentionat la punctul (2). Refuzul de a furniza datele dvs. personale, necesare realizării scopului mentionat mai sus, va conduce la imposibilitatea Patria Credit IFN SA de a-si indeplini obligatiile legale in legatura cu acordarea creditului.

4. Categoriile de date cu caracter personal prelucrate in Sistemul Biroului de Credit

a) *date de identificare ale persoanei vizate*: numele, prenumele, codul numeric personal, adresa de domiciliu/resedinta si de corespondenta, numarul de telefon fix/mobil, data nasterii, cod tara si serie/numar pasaport in cazul persoanelor nerezidente;

b) *date referitoare la angajator*: numele si adresa angajatorului;

c) *date referitoare la produsele de tip credit solicitate/acordate*: tipul si denumirea Participantului, tipul de produs, starea produsului/contului, data acordării, 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;

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 persoana vizata are calitatea de codebitor 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*: indica numarul de Rapoarte de Credit eliberate de Biroul de Credit, la solicitarea unuia sau mai multor Participanti;

4. FICO® Score de la Biroul de Credit

Datele cu caracter personal prevazute la punctul (4) pot fi prelucrate de catre Biroul de Credit, inclusiv pentru a calcula, la solicitarea Participantilor, FICO® Score de la Biroul de Credit.

Participantii pot utiliza 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 număr cuprins între 300 și 850, obținut în urma procesului statistic care prelucrează informațiile înregistrate de Participanți în Sistemul Biroului de Credit și indică probabilitatea ca persoana vizată să-și plătească în viitor ratele la timp. Principalele cauze care au determinat scăderea FICO® Score de la Biroul de Credit sunt afișate sub forma codurilor-motiv.

FICO® Score de la Biroul de Credit ia în calcul următoarele elemente ce conferă predictibilitate: istoricul de plată, datoria curentă, durata contului/conturilor de credit (numărul mediu de luni de la acordarea creditelor), cererea de noi credite (numărul de interogări și creditele acordate în ultimele 6 luni), mix-ul de credit (tipuri de credite acordate), vârsta persoanei vizate. Influența acestor elemente asupra valorii FICO® Score de la Biroul de Credit poate varia în funcție de informațiile înregistrate la Biroul de Credit pentru fiecare persoană vizată.

FICO® Score de la Biroul de Credit reprezintă un instrument de analiză cu grad ridicat de predictibilitate care, alături de datele din Raportul de Credit și informațiilor obținute de Participanți din alte surse, contribuie la evaluarea corectă a bonității persoanei vizate în vederea încheierii/derulării contractului de credit.

5. Destinatarii datelor

Datele cu caracter personal înregistrate în Sistemul Biroului de Credit sunt dezvăluite Participanților, la cerere, în scopul menționat la punctul (2).

Datele cu caracter personal prelucrate în Sistemul Biroului de Credit nu vor fi dezvăluite terților, cu excepția autorităților și instituțiilor publice, conform competențelor acestora și a legislației aplicabile, cum ar fi Autoritatea Națională de Supraveghere a Prelucrării Datelor cu Caracter Personal, Banca Națională a României, Autoritatea Națională de Integritate, instanțele judecătorești, notarii publici, executorii judecătorești, organele de cercetare penală.

6. Perioada de stocare

Datele cu caracter personal sunt stocate la Biroul de Credit și dezvăluite Participanților timp de 4 ani de la data actualizării, cu excepția datelor solicitanților de credit care au renunțat la cererea de credit sau cărora nu li s-a acordat creditul, care sunt stocate și dezvăluite Participanților pentru o perioadă de 6 luni.

7. Existența unui proces decizional automatizat, incluzând crearea de profiluri

Patria Credit IFN SA nu utilizează procese decizionale automate pe baza informațiilor obținute în urma acestei interogări la Biroul de Credit.

8. Drepturile persoanelor vizate privind prelucrarea datelor cu caracter personal

În calitate de persoană vizată, vă puteți exercita drepturile prevăzute de Regulament, astfel:

a. *dreptul de acces la date* se poate exercita:

- printr-o solicitare scrisă, semnată, transmisă prin poșta la Biroul de Credit, sau
- prin accesarea în mod securizat a site-ului Biroului de Credit (www.birouldecredit.ro), sau
- personal sau pe cale electronică, la Participanțul care deține calitatea de creditor/potential creditor al dvs.

Totodată aveți dreptul de a obține, la cerere, la momentul comunicării deciziei de creditare, o copie a Raportului de Credit emis de Biroul de Credit, care a fost utilizat de către Patria Credit IFN SA în analiza cererii de credit;

b. dreptul de rectificare a datelor,

c. dreptul de ștergere a datelor,

d. dreptul la restricționarea datelor,

e. *dreptul de a se opune prelucrării*,

pot fi exercitate:

- prin accesarea în mod securizat a site-ului Biroului de Credit (www.birouldecredit.ro), sau

- personal sau pe cale electronică, la Participanțul care deține calitatea de creditor/potential creditor al persoanei vizate.

f. dreptul de a nu fi supus unei decizii individuale automatizate, inclusiv profilare;

Aveți dreptul de a nu face obiectul unei decizii bazate exclusiv pe prelucrarea automată fără intervenție umană, inclusiv crearea de profiluri, și care să producă efecte cu privire la interesele, drepturile și libertățile dumneavoastră. Procesele automate utilizate de către Patria Credit IFN SA eficientizează prelucrarea unor date rezultate în urma unei decizii bazate exclusiv pe intervenție umană și nu constituie un proces decizional individual exclusiv automat.

g. *dreptul de a vă adresa Autorității Naționale pentru Supravegherea Prelucrării Datelor cu Caracter Personal și Justiției*.

9. Datele de contact ale responsabililor cu protecția datelor sunt:

Pentru Participanți – office@patriacredit.ro

Pentru Biroul de Credit - adresa de e-mail: rpd@birouldecredit.ro

Semnătura persoanei vizate – **AICI va semna persoana fizică (reprezentant legal, fideiutor, etc) pentru care se va efectua consultarea Biroului de Credit**

4. Ghid completare 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 Prelucrarii 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:

o Date de identificare: nume, prenume, CNP, adresa de domiciliu/resedinta si de corespondenta, numarul de telefon fix/mobil, data nasterii;

o Date referitoare la angajator: numele si adresa angajatorului;

o 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;

o 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;

o Date referitoare la relatiile cu alte conturi: informatiile referitoare la produse de tip credit la care persoana vizata are calitatea de debitor si/sau garant;

o 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 Ricului de Credit, Autoritatea Nationala pentru Protectia Consumatorului, Autoritatea Nationala de Supraveghere a Prelucrarii Datelor cu Caracter Personal, Oficiul National de Prevenire si Combatere a Spalarii 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, indreptatiti 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 relatiile cu alte conturi: informatiile referitoare la produse de tip credit la care persoana vizata are calitatea de coddebitor si/sau garant;
- Date referitoare la insolventa: informatii referitoare la persoanele vizate fata de care s-a deschis o procedura de insolventa;

In interes legitim, Patria Credit IFN S.A. va prelucra datele dumneavoastra personale si transfera informatiile dumneavoastra catre institutiile abilitate legal pentru recuperarea eventualelor creante care pot aparea din executarea contractului.

Perioada de care avem nevoie pentru a pastra datele dumneavoastra personale

Patria Credit IFN S.A. este obligata legal sa pastreze datele de identitate si evidentele secundare sau operative si inregistrările tuturor operatiunilor financiare ce decurg din derularea relatiei de afacere cu dumneavoastra ori a unei tranzactii ocazionale pe o perioada de minimum 5 ani de la inchiderea relatiei de afaceri, respectiv de la realizarea tranzactiei ocazionale, intr-o forma corespunzatoare, inclusiv pentru a putea fi folosite ca mijloace de proba in justitie. De asemenea, Patria Credit IFN S.A. este obligata sa retina informarea de consultare Biroul de Credit pe o perioada de minim 5 ani.

Dupa incetarea relatiei contractuale cu Patria Credit IFN S.A., datele personale care privesc identitatea dumneavoastra colectate in scopul intrarii intr-o relatie de afacere cu Patria Credit IFN S.A. vor fi sterse din evidentele operationale ale Patria Credit IFN S.A., dupa perioadele legale de retentie mentionate mai sus. Restul datelor pe care ni le furnizati devin date anonime (nu pot fi identificate ca va apartin) si vor putea fi utilizate de catre Patria Credit IFN S.A. in interes legitim, inclusiv pentru dezvoltarea produselor si serviciilor Patria Credit IFN S.A., conform legii, fara a putea aduce in nici un fel atingere drepturilor si libertatilor dumneavoastra.

De asemenea, Patria Credit IFN S.A. pastreaza, conform specificatiilor regulamentului privind protectia datelor personale, toate documentele colectate in scopul derularii relatiilor contractuale sau precontractuale cu dumneavoastra precum si tranzactiile aferente in format electronic si care ii sunt necesare pentru constatarea, exercitarea sau apararea unui drept in instanta. In acest scop, un set minim de date cu privire la identitatea dumneavoastra va fi prelucrat de catre Patria Credit IFN S.A. cu scopul unic al respectarii legislatiei in vigoare cu privire la asigurarea evidentei, inventarierii, selectionarii, pastrarii si folosirii documentelor pe care le detine.

De asemenea, in procesul de retentie pot aparea motive legale pentru care vom fi nevoiti sa pastram sau sa folosim datele dumneavoastra personale si dupa perioada mentionata mai sus.

Drepturile dumneavoastra cu privire la prelucrarea datelor personale de catre Patria Credit IFN S.A.

Aceste drepturi sunt recunoscute de Regulamentul 679/2016 privind protectia persoanelor fizice in ceea ce priveste prelucrarea datelor cu caracter personal si privind libera circulatie a acestor date, ca si: "dreptul de acces", "dreptul la rectificare", "dreptul la stergere (dreptul de a fi uitat)", "dreptul la restrictionarea prelucrării", "dreptul la portabilitatea datelor", "dreptul la opozitie" si "dreptul de a nu fi supus unui process decizional individual automat".

Dreptul de acces: inseamna ca aveti dreptul de a obtine de la Patria Credit IFN S.A. o confirmare cu privire la prelucrarea sau nu a datelor dumneavoastra personale, precum si informatii cu privire la modul in 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 prelucrari 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, _____ (se completeaza numele persoanei fizice (reprezentant legal, fideiutor, etc) care a luat la cunostinta de Informarea cu privire la prelucrarea datelor personale - GDPR), confirm primirea unui exemplar original al prezentului document.

Semnatura _____ AICI va semna persoana fizica (reprezentant legal, fideiutor, etc) care a luat la cunostinta de Informarea cu privire la prelucrarea datelor personale - GDPR

Data _____ se completeaza data cand s-a semnat Informarea cu privire la prelucrarea datelor personale - GDPR