

**ACORD PRIVIND PRELUCRAREA DATELOR CU CARACTER PERSONAL SI CONSULTAREA INFORMATIILOR  
LA S.C. BIROUL DE CREDIT S.A.**

Subsemnatul(a) \_\_\_\_\_,  
CNP \_\_\_\_\_, identificat(a) cu B.I./C.I. seria \_\_\_\_\_, nr. \_\_\_\_\_,  
eliberat(a) de \_\_\_\_\_ la data de \_\_\_\_\_, cu domiciliul  
in localitatea \_\_\_\_\_, str. \_\_\_\_\_ nr. \_\_\_\_\_, bl. \_\_\_\_\_,  
sc. \_\_\_\_\_, ap. \_\_\_\_\_, sectorul/judetul \_\_\_\_\_, in calitate de  
reprezentant legal al Societatii/Entitatii \_\_\_\_\_ /de titular  
al PFA/al II/al IF \_\_\_\_\_:

- am citit si inteles continutul „Notei de informare privind prelucrarea datelor cu caracter personal in contextul furnizarii serviciilor bancare aferente produselor de credit”;
- imi exprim in mod expres consimtamantul cu privire la prelucrarea datelor mele personale de catre Banca, direct si/sau prin intermediul mandatariilor si/sau tertilor sai contractanti, pentru consultarea informatiilor inregistrate pe numele meu in Sistemul Biroului de Credit de catre oricare Participant la acsta, in vederea evaluarii eligibilitatii societatii mentionate pentru finantare in cadrul Programului de finantare „Factory by Raiffeisen Bank”;
- imi exprim in mod expres consimtamantul, renuntand totodata la orice restrictie impusa Bancii de legislatia in vigoare cu privire la secretul bancar, ca mandatarii si/sau tertii contractanti ai Bancii sa aiba acces la si drept de prelucrare a datelor si informatiilor puse la dispozitie de catre Banca prin aplicatii informatice specifice cu privire la creditele contractate de mine cu Banca, anterior prezentei declaratii (sold credit, tip credit, perioada de acordare, valoare lunara rata de credit si comisioane);
- declar pe propria raspundere ca toate informatiile furnizate si consemnate in prezentul document sunt corecte si complete.

Data \_\_\_\_\_

Semnatura \_\_\_\_\_

**NOTA DE INFORMARE PRIVIND PRELUCRAREA DATELOR CU CARACTER PERSONAL IN CONTEXUL  
FURNIZARII SERVICIILOR BANCARE AFERENTE PRODUSELOR DE CREDIT**

**1. Definitii relevante in contextul protectiei datelor cu caracter personal**

**Date cu caracter personal** = orice informatie privind o persoana fizica identificata sau identificabila; o persoana fizica identificabila este o persoana care poate fi identificata, direct sau indirect, in special prin referire la un element de identificare, cum ar fi un nume, un numar de identificare, date de localizare, un identificator on-line, sau la unul sau mai multe elemente specifice, proprii identitatii sale fizice, fiziologice, genetice, psihice, economice, culturale sau sociale;

**Prelucrarea datelor cu caracter personal** = orice operatiune sau set de operatiuni efectuate asupra datelor cu caracter personal sau asupra seturilor de date cu caracter personal, cu sau fara utilizarea de mijloace automatizate, cum ar fi:

**Raiffeisen Bank S.A.** • Administratia Centrala • Cladirea Sky Tower, Calea Floreasca nr. 246 C, sector 1, Bucuresti • Cod 014476 • Romania • Telefon: +40 21 306 1000 • Fax: +40 21 230 0700 • E-mail: [centrala@raiffeisen.ro](mailto:centrala@raiffeisen.ro) • [www.raiffeisen.ro](http://www.raiffeisen.ro) • C.U.I. 361820 • Numar de inregistrare in Registrul Comertului J40/44/1991 • Identificator unic la nivel european (EUID) ROONRC.J40/44/1991 • Numar de inregistrare in Registrul Bancar RB-PJR-40-009/1999 • Decizia ASF nr. A/75/30.01.2014 completata de Decizia ASF nr. A/239/27.03.2014, inregistrata in Registrul Public al ASF sub nr. PJR01INCR/400009 • Cod de inregistrare fiscala RO361820 • Capital Social 1.200 mil Lei • Societate administrata in sistem dualist • Cod BIC RZBRROBU • Raiffeisen Direct: \*2000, cu tarif normal in retelele Vodafone, Orange, Telekom Romania Mobile

colectarea, inregistrarea, organizarea, structurarea, stocarea, adaptarea ori modificarea, extragerea, consultarea, utilizarea, dezvaluirea catre terti prin transmitere, diseminare sau in orice alt mod, alaturarea ori combinarea, blocarea/restrictionarea, stergerea sau distrugerea;

**Fondul National de Garantare a Creditelor pentru Interprinderile Mici si Mijlocii** = institutia financiara nebankara, cu capital de risc, infiintata in scopul facilitarii accesului IMM-urilor si al persoanelor fizice la finantari oferite de banci comerciale sau din alte surse, prin acordarea de garantii in numele si in contul statului, avand sediul in Str. Iulian Stefan nr. 38, Sector 1, Bucuresti, cod postal 011248, site: [www.fngcimm.ro](http://www.fngcimm.ro) si e-mail: [bucuresti@fngcimm.ro](mailto:bucuresti@fngcimm.ro).

**Biroul de Credit SA** = entitatea de drept privat care administreaza Sistemul Biroului de Credit, avand sediul in Str. Sfanta Vineri nr. 29, Sector 3, Bucuresti, cod postal 030203, site: [www.birouldecredit.ro](http://www.birouldecredit.ro) si e-mail: [situatie@birouldecredit.ro](mailto:situatie@birouldecredit.ro).

**Participant** = orice entitate de drept privat care transmite catre Sistemul Biroului de Credit datele cu caracter personal colectate in legatura cu solicitarea, acordarea si derularea unui produs de tip credit, in baza unui contract incheiat cu Biroul de Credit si care consulta datele transmise si de catre ceilalti Participanti sau colectate de catre Biroul de Credit din surse publice. Pot fi Participanti in Sistemul Biroului de Credit institutiile de credit definite potrivit Ordonantei de urgenta a Guvernului nr. 99/2006 privind institutiile de credit si adecvarea capitalului, cu modificarile si completarile ulterioare, precum si societatile de asigurari pentru produsele de tip credit si institutiile financiare nebankare potrivit Legii nr. 93/2009 privind institutiile financiare nebankare, precum si societatile de recuperare create definite potrivit Ordonantei de Urgenta a Guvernului nr. 52/2016 privind contractele de credit oferite consumatorilor;

**Sistemul Informatic al Biroului de Credit** = totalitatea software-ului, hardware-ului si a serviciilor asociate lor, impreuna cu documentatia necesara, utilizate de catre Biroul de Credit pentru furnizarea serviciilor de informare catre Participanti. Nucleul Sistemului Informatic al Biroului de Credit este o baza de date organizata in sistem centralizat, care cuprinde datele cu caracter personal prelucrate in legatura cu activitatea de creditare desfasurata de Participanti, in scopul evaluarii riguroase a bonitatii, reducerii riscului de credit si al asigurarii unor practici bancare prudente si sanatoase;

**Raport de Credit** = raportul emis de Biroul de Credit la solicitarea Participantilor, rezultat al prelucrării de catre Sistemul Informatic al Biroului de Credit a informatiilor primite de la Participanti despre o persoana vizata. Raportul de Credit prezinta comportamentul financiar al Persoanei vizate in raport cu toti Participantii sau indica inexistentia informatiei despre acea persoana in baza de date a Biroului de Credit;

**Scorul de Credit** = scorul furnizat de Biroul de Credit, rezultatul calculului probabilitatii ca Persoana vizata sa-si indeplineasca obligatiile contractuale la timp. Parte a evaluării riscului de credit de catre Participanti, Scorul de Credit este obtinut in urma procesului statistic care prelucreaza informatiile inregistrate in Sistemul Biroului de Credit;

**Dreptul la informare** = dreptul persoanei vizate de a fi informata cu privire la identitatea si datele de contact ale operatorului si ale Responsabilului cu protectia datelor, scopurile in care se face prelucrarea datelor, categoriile de date cu caracter personal vizate, destinatarii sau categoriile de destinatari ai datelor, existenta drepturilor prevazute de legislatia privind protectia datelor cu

caracter personal pentru persoana vizata si conditiile in care pot fi exercitate. La solicitarea Persoanei vizate, Banca ii va pune la dispozitie informatiile referitoare la Scorul de Credit utilizat in analiza solicitarii sale de credit, inclusiv motivele care afecteaza valoarea acestuia;

**Dreptul de acces la date** = dreptul persoanei vizate de a obtine de la operatorul de date (precum Banca si Biroul de Credit) la cerere si in mod gratuit, confirmarea faptului ca datele cu caracter personal care o vizeaza, sunt sau nu prelucrate de catre acesta;

**Dreptul la rectificare** = dreptul persoanei vizate de a obtine, la cerere si in mod gratuit, rectificarea datelor inexacte care o privesc, precum si completarea datelor incomplete;

**Dreptul la stergerea datelor („dreptul de a fi uitat”)** = dreptul persoanei vizate de a obtine, la cerere si in mod gratuit, in masura in care sunt indeplinite conditiile prevazute de lege, stergerea datelor cu caracter personal care privesc acea persoana;

**Dreptul la restrictionarea prelucrării** = dreptul persoanei vizate de a obtine, la cerere si in mod gratuit, in masura in care sunt indeplinite conditiile prevazute de lege, marcarea datelor cu caracter personal stocate, cu scopul de a limita prelucrarea ulterioara a acestora (incepand cu data de 25 mai 2018);

**Dreptul la portabilitatea datelor** = dreptul persoanei vizate de a primi, la cerere si in mod gratuit, datele cu caracter personal intr-o modalitate structurata, folosita in mod obisnuit si intr-un format usor de citit, precum si dreptul ca aceste date sa fie transmise de catre Raiffeisen Bank SA catre alt operator de date, in masura in care sunt indeplinite conditiile prevazute de lege (incepand cu data de 25 mai 2018);

**Dreptul la opozitie** = dreptul persoanei vizate de a se opune in orice moment, din motive intemeiate si legitime legate de situatia sa particulara, ca datele cu caracter personal care o vizeaza sa faca obiectul unei prelucrari, in masura in care sunt indeplinite conditiile prevazute de lege;

**Dreptul de a nu fi supus unei decizii individuale** = dreptul persoanei vizate de a cere si de a obtine retragerea, anularea sau reevaluarea oricarei decizii bazate exclusiv pe prelucrari efectuate prin mijloace automate (incluzand crearea de profiluri) care produce efecte juridice in privinta persoanei vizate sau o afecteaza in mod similar intr-o masura semnificativa;

**Dreptul de a se adresa justitiei sau Autoritatii Nationale de Supraveghere a Prelucrării Datelor cu Caracter Personal** = dreptul persoanei vizate de a se adresa cu plangere Autoritatii Nationale de Supraveghere a Prelucrării Datelor cu Caracter Personal („ANSPDCP”), respectiv de a se adresa justitiei pentru apararea oricaror drepturi garantate de legislatia aplicabila in domeniul protectiei datelor cu caracter personal, care au fost incalcate.

## **2. Operatorii de date cu caracter personal**

2.1. In vederea prestarii serviciilor bancare aferente produselor de credit, respectiv in vederea incheierii si administrarii politelor de asigurare atasate produselor de credit, Raiffeisen Bank SA („Banca”) prelucreaza date cu caracter personal, in conformitate cu prevederile legale aplicabile in domeniul protectiei datelor cu caracter personal (prevederile Regulamentului General privind Protectia Datelor nr. 679/2016 si ale legislatiei subsecvente).

2.2. De asemenea, in scopul facilitarii accesului la creditare, prevenirii indatorarii excesive a persoanelor vizate si a reducerii riscului de credit, prin colectarea, stocarea si dezvaluirea informatiilor necesare si relevante pentru determinarea gradului de indatorare si evaluarea bonitatii Persoanelor vizate la

momentul solicitării/acordării creditului și pe parcursul derulării contractului de credit, Participanții (inclusiv Banca) și Biroul de Credit SA prelucrează, în comun, datele personale ale persoanelor vizate.

2.3. De asemenea, în scopul facilitării accesului la finanțare, Fondul Național de Garantare a Creditelor pentru Interprinderile Mici și Mijlocii și Raiffeisen Bank SA prelucrează, în comun, datele personale ale Persoanelor vizate, în conformitate cu prevederile legale aplicabile, prin colectarea, stocarea și dezvaluirea informațiilor necesare și relevante pentru acordarea și gestionarea garanțiilor acordate în numele și în contul statului.

### **3. Categoriile de persoane vizate**

3.1. Datele cu caracter personal care sunt prelucrate de către Banca aparțin următoarelor categorii de persoane vizate: Solicitantul de credit, Clientul (chiar și după încetarea relației contractuale), sotul/sotia Solicitantului/Clientului - în funcție de tipul de credit și în măsura în care este necesar (de ex., atunci când acesta/aceasta participă cu venit), reprezentanții legali sau convenționali ai Clientului, Codebitori, Garanti (dacă este cazul, inclusiv atunci când aceștia au calitatea de Asigurați, proprietari ai imobilului adus în garanție), vânzătorii imobilelor pentru a căror achiziție se solicită contractarea unui credit - dacă este cazul, Beneficiarii reali, precum și membrii familiilor acestora - dacă este cazul (denumiți împreună în mod generic, în cele ce urmează, „Persoane vizate”). Aceste date cu caracter personal sunt incluse în documentele aferente produselor de credit și/sau de asigurare transmise către Banca la depunerea cererii de credit de către Solicitant, la inițierea relațiilor contractuale cu Clientul sau pe parcursul derulării acestora.

3.2. Datele cu caracter personal care sunt prelucrate în Sistemul Biroului de Credit aparțin Persoanelor vizate care au calitatea de solicitanți de credit sau împrumutați, codebitori sau garanți.

3.3. În anumite situații, în vederea îndeplinirii scopurilor de prelucrare menționate în prezentul document, Banca poate să prelucreze date cu caracter personal aparținând anumitor categorii de Persoane Vizate (de exemplu, Beneficiarii reali, sotul/sotia Solicitantului/Clientului etc.) fără a beneficia însă de modalitatea practică de a asigura în mod direct informarea acestor categorii de persoane. În acest context, este responsabilitatea Solicitantului/Clientului să informeze persoanele în cauză cu privire la prelucrarea datelor lor cu caracter personal și să obțină consimțământul acestora privind prelucrarea datelor, în măsura în care este necesar, potrivit cerințelor aplicabile.

3.4. În cazul în care Solicitantul de credit/Clientul furnizează Bancii date cu caracter personal aparținând altor categorii de Persoane vizate, Solicitantul de credit/Clientul are obligația de a furniza numai date exacte și actualizate. În acest sens, Banca poate utiliza datele de contact aparținând unor astfel de categorii de Persoane vizate în vederea informării persoanelor în cauză cu privire la prelucrarea datelor lor cu caracter personal.

### **4. Temeiurile și scopurile de prelucrare a datelor cu caracter personal**

Banca prelucrează date cu caracter personal pentru următoarele scopuri, după cum urmează:

4.1. **În vederea îndeplinirii obligațiilor legale**, Banca prelucrează datele cu caracter personal pentru: executarea și îmbunătățirea serviciilor bancare oferite prin preluarea în aplicațiile informatice ale Bancii a datelor din actul de identitate, conform cerințelor legale aplicabile; cunoașterea clienței în vederea prevenirii spălării banilor și combaterii finanțării terorismului; prevenirea fraudelor și garantarea secretului bancar prin verificarea autenticității actului

de identitate prezentat; raportarea tranzacțiilor; realizarea de audituri și investigații interne; gestiune administrativ-financiară; gestionarea conflictelor de interese; gestionarea controalelor efectuate de autorități; îndeplinirea obligațiilor de supraveghere bancară asupra Bancii și a Grupului Raiffeisen și de raportare către Grupul Raiffeisen sau autoritățile de supraveghere; conformarea cu cerințele prudențiale aplicabile instituțiilor de credit, inclusiv cerințe de diligență fiscală; gestionarea riscului de creditare prin crearea de profile; evaluarea eligibilității în vederea furnizării unor produse și servicii bancare standard sau personalizate (inclusiv în etapa de acordare/aprobare) prin crearea de profile în vederea evaluării solvabilității, reducerii riscului de creditare și determinării gradului de îndatorare; evaluarea comportamentului investițional prin crearea de profile; managementul portofoliului; managementul lichidităților și optimizarea bilanțului; asigurarea securității în incintele Raiffeisen și ale sucursalelor sale; păstrarea, depozitarea (premergătoare arhivării) și arhivarea documentelor; implementarea măsurilor de securitate a datelor cu caracter personal. Pentru îndeplinirea scopurilor anterior menționate, Banca se va baza, în măsura în care este necesar, și pe interesul sau legitim în desfășurarea obiectului sau de activitate.

**4.2. În vederea încheierii și executării contractului dintre Client și Banca,** aceasta prelucrează datele cu caracter personal pentru: derularea și gestionarea relației contractuale cu Clientul, în vederea furnizării produselor și serviciilor financiar-bancare (inclusiv servicii on-line); derularea în bune condiții a tranzacțiilor bancare; optimizarea serviciilor financiar-bancare; gestionarea calității datelor; încheierea și/sau executarea contractelor de asigurări; evaluarea bunurilor propuse în garanție; monitorizarea tuturor obligațiilor asumate de oricare dintre entitățile din Grupul Raiffeisen; transmiterea datelor către Biroul de Credit pe parcursul relației de creditare ce intră în sfera de aplicare a regulilor privind Biroul de Credit (pentru îndeplinirea scopurilor anterior menționate, Banca se va baza, în măsura în care este necesar, și pe interesul sau legitim în desfășurarea obiectului sau de activitate); colectare de debite/recuperare creanțe și activitățile premergătoare acestora (inclusiv analiză și transmiterea datelor negative la Biroul de Credit - pentru îndeplinirea scopurilor anterior menționate, Banca se va baza, în măsura în care este necesar, și pe interesul sau legitim în desfășurarea obiectului sau de activitate); constatarea, exercitarea sau apararea unor drepturi ale Bancii în instanță; gestionarea reclamațiilor și sesizărilor primite cu privire la produsele și/sau serviciile bancare contractate.

**4.3. În vederea îndeplinirii intereselor legitime ale Bancii,** în contextul desfășurării obiectului sau de activitate, Banca prelucrează datele cu caracter personal pentru: îmbunătățirea produselor și serviciilor bancare furnizate, prin optimizarea fluxurilor și a reglementărilor interne (inclusiv optimizarea costurilor și a bugetelor), segmentarea clienților; proiectarea, dezvoltarea, testarea și utilizarea sistemelor informatice și a serviciilor IT (inclusiv stocarea bazelor de date în țară sau în străinătate); reclama, marketing simplu și publicitate; statistică; gestionarea reclamațiilor și sesizărilor ce nu vizează produsele și/sau serviciile bancare contractate de către persoana vizată. De asemenea, prelucrarea datelor personale în Sistemul Biroului de Credit se realizează în baza **interesului legitim** al Biroului de Credit pentru desfășurarea unei activități de creditare responsabile, în condițiile protejării persoanelor vizate, respectării cadrului legal referitor la evaluarea bonității și la reducerea riscului de credit, precum și prevenirii utilizării sistemului financiar-bancar

pentru desfasurarea unor activitati contrare legii.

**4.4. In baza consimtamantului exprimat de catre Persoana vizata** cu ocazia depunerii cererii de credit sau in alte situatii, dupa caz, pentru urmatoarele scopuri:

- marketing direct, prin comunicarea de informatii si/sau oferte personalizate cu privire la produse, servicii si activitati ale Bancii si/sau ale partenerilor acesteia, precum si efectuarea de catre Banca, direct sau prin partenerii contractuali ai acesteia, a studiilor de marketing cu privire la produsele, serviciile si activitatile actuale si/sau viitoare ale Raiffeisen Bank SA si/sau ale partenerilor acesteia;

- analiza solvabilitatii, riscului de creditare, gradului de indatorare si a altor detalii comportamentale necesare in vederea generarii de oferte personalizate de produse si servicii bancare la cererea persoanei vizate, inclusiv prin consultarea bazelor de date ale Biroului de Credit, ANAF, precum si a oricaror baze de date puse la dispozitie de autoritati publice in masura in care consimtamantul este necesar potrivit cerintelor aplicabile;

- generarea de oferte si comunicari personalizate, prin utilizarea unor tehnici informatice care implica un proces decizional automatizat (incluzand crearea de profiluri) si care pot produce efecte juridice asupra Persoanei vizate sau care o pot afecta in mod similar intr-o masura semnificativa. In acest scop, pentru a transmite oferte personalizate cat mai apropiate de interesele Persoanei vizate, Banca va prelucra toate sau numai o parte din datele furnizate direct in contextul relatiei contractuale cu Banca, datele pe care le furnizeaza partenerii contractuali ai Bancii, precum si date ce rezulta din operatiunile de plata inregistrate la nivelul conturilor / cardurilor pe care le detin. Tehnicile informatice/algorithmii folositi permit Raiffeisen Bank SA sa identifice preferintele in ceea ce priveste unele dintre categoriile de produse si servicii puse la dispozitie de catre Raiffeisen Bank SA, de catre membrii Grupului Raiffeisen si/sau de catre partenerii Raiffeisen Bank SA. In urma preferintelor astfel conturate si a altor detalii care rezulta din comportamentul avut in contextul relatiei contractuale, Raiffeisen Bank SA va aduce in atentia Persoanei vizate oferte axate in special pe categoriile de produse si servicii care pot fi de interes pentru Persoana vizata. Prelucrarea datelor in acest scop prezinta beneficiul de a pune la dispozitia Persoanei vizate oferte cat mai adaptate nevoilor si intereselor sale. De asemenea, tinand cont de faptul ca Raiffeisen Bank SA isi doreste sa ofere oferte personalizate, in functie de preferintele si interesele manifestate, este posibil ca ofertele vizand produse si servicii pentru care nu mi-am manifestat anterior interesul sa nu imi fie aduse la cunostinta.

4.5. De asemenea, este posibil ca pentru scopul incheierii sau administrarii unei polite de asigurare atasata produsului de credit, Banca sa preia si sa transmita documente contractuale apartinand societatii de asigurare-reasigurare prin intermediul/in baza carora Persoana vizata poate furniza categorii special de date cu caracter personal (de ex., date privind sanatatea), efectuand astfel o activitate de prelucrare date in numele societatii de asigurare-reasigurare. In aceste cazuri, exprimarea consimtamantului Persoanei vizate referitor la aceasta activitate de prelucrare va putea fi exprimat prin intermediul documentelor specifice ale societatii de asigurare-reasigurare, in calitate de operator de date cu caracter personal.

4.6. Consimtamantul exprimat cu privire la activitatile de prelucrare de mai sus poate fi retras in orice moment, fara a afecta legalitatea activitatilor de prelucrare efectuate inaintea retragerii.

## **5. Categoriile de date cu caracter personal prelucrate**



5.1. In vederea indeplinirii scopurilor de prelucrare mentionate mai sus, Banca prelucreaza datele cu caracter personal care ii sunt furnizate in mod direct (de ex., in cadrul documentatiei contractuale aferenta produselor de credit si a politelor de asigurare facultative/obligatorie atasate acestora, daca este cazul), datele pe care Banca le genereaza pe baza acestora, respectiv: cod identificare client, date de tranzactionare, informatii ce rezulta din neconformitatile semnalate de catre orice persoana, precum si date obtinute din surse externe, cum ar fi Biroul de Credit SA (daca este cazul), ANAF (daca este cazul), evaluatorul indicat de catre solicitantul de credit pentru bunurile propuse in garantie (daca este cazul), notarii publici (daca este cazul), angajatorii Persoanei vizate (daca este cazul), societatea de asigurare sau reasigurare, in cazul incheierii sau administrarii unei polite de asigurare atasata produsului de credit (daca este cazul), precum si orice baze de date puse la dispozitie de catre institutiile si autoritatile publice, a caror consultare este necesara in vederea realizarii scopurilor anterior mentionate.

5.2. Refuzul de a furniza datele cu caracter personal poate determina imposibilitatea furnizarii serviciilor bancare, incheierii politei de asigurare atasata acestor servicii (daca este cazul) si/sau a indeplinirii celorlalte scopuri de prelucrare ale Bancii.

5.3. Datele personale prelucrate in Sistemul Biroului de Credit sunt date de identificare ale persoanelor vizate, date referitoare la produsele de tip credit solicitate/acordate acestora de catre Participanti, date referitoare la evenimente care apar in perioada de derulare a produsului de tip credit si date referitoare la insolventa. Tipurile de date care intra in componenta categoriilor sus mentionate sunt urmatoarele:

- 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;
- Date referitoare la angajator: numele si adresa angajatorului;
- Date referitoare la produsele de tip credit solicitate/acordate: tipul si denumirea Participantului, 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 (numarul de Rapoarte de Credit eliberate de Biroul de Credit, la solicitarea unuia sau mai multor Participanti, in scopul acordarii si derularii unei relatii de creditare. Interogariile sunt stocate si dezvaluite Participantilor pentru o perioada de pana la 6 luni si utilizate in Scorului de Credit);
- 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: informatii 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.

5.4. Pentru desfasurarea unei activitati de creditare responsabile, 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, Biroul de Credit colecteaza date personale din registrele publice, liste sau

documente accesibile publicului referitoare la insolvența persoanelor fizice, care sunt relevante și adecvate pentru scopurile anterior menționate. Biroul de Credit va pune la dispoziția Participanților informațiile colectate din surse publice prin intermediul Raportului de Credit.

5.5. De asemenea, Banca utilizează Scorul de Credit în scopul reducerii riscului de credit asociat unui debitor/potential debitor. Scorul 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 Scorului de Credit sunt afișate sub forma codurilor-motiv. Scorul de Credit este rezultatul aplicării unei metode statistice care ia în calcul datele cu care persoanele vizate sunt înregistrate în Sistemul Biroului de Credit. Scorul de Credit reprezintă un element cu grad ridicat de predictibilitate care, alături de datele din Raportul de Credit și informațiilor obținute de Participanți din alte surse, concurează la evaluarea corectă a bonității Persoanei vizate în vederea încheierii/derulării unui contract de credit.

#### **6. Procesele decizionale individuale automatizate**

În vederea prestării serviciilor bancare aferente produselor de credit, precum și în vederea prevenirii și identificării fraudelor, Banca utilizează diverse profiluri cu privire la Persoanele vizate, pentru a facilita deciziile revelante în procesul de creditare. Aceste profiluri pot implica procese decizionale automatizate pentru a evalua eligibilitatea pentru produsele și serviciile de credit solicitate de către Persoana vizată, potrivit reglementărilor incidente în această materie, precum și pentru a evalua și monitoriza, în cazul acordării creditului, posibilitatea Persoanei vizate de a rambursa creditul solicitat/contractat. Tehnicile informatice/algoritmii folosiți permit Raiffeisen Bank SA să determine riscurile în ceea ce privește eventualele fraude și probabilitatea de neplata a produselor și serviciilor de credit puse la dispoziție de către Raiffeisen Bank SA. Pe baza profilurilor astfel conturate și a altor detalii care rezultă din comportamentul avut în contextul raporturilor contractuale aferente produselor de credit, inclusiv detinute de către persoana vizată în trecut, Raiffeisen Bank SA va decide asupra solicitării de credit, în funcție de apetitul de risc de creditare al Bancii și în acord cu cerințele de prudențialitate specifice segmentului financiar-bancar. Astfel, o solicitare de credit va fi respinsă în ipoteza în care profilul de risc aplicabil Persoanei vizate nu îndeplinește criteriile minime avute în vedere de către Raiffeisen Bank SA pentru acordarea produselor și serviciilor de credit.

#### **7. Destinatarul datelor cu caracter personal**

Pentru îndeplinirea scopurilor de prelucrare, Banca poate dezvălui datele cu caracter personal către următoarele categorii de destinatari: Persoana vizată (în măsura exercitării dreptului de acces conform legislației aplicabile în materie), reprezentanții legali sau convenționali ai Persoanei vizate, reprezentanții Bancii, evaluatorul indicat de către solicitantul de credit pentru bunurile propuse în garanție (dacă este cazul), notari publici (dacă este cazul), Arhiva Electronică de Garanții Reale Mobiliare (dacă este cazul), Fondul Național de Garantare a Creditelor pentru Interprinderile Mici și Mijlocii (dacă este cazul), alte persoane fizice sau juridice care prelucrează datele personale în numele sau împreună cu Banca, entitățile din Grupul Raiffeisen, parteneri contractuali ai Bancii și ai entităților din Grupul Raiffeisen (inclusiv eMAG, Vodafone și alți parteneri cu care Raiffeisen Bank SA colaborează în vederea furnizării cardurilor de credit co-branded), împuterniciți ai Bancii în ceea ce privește prelucrarea datelor cu



caracter personal, autoritatea judecatoreasca, autoritati publice centrale, autoritati publice locale, organizatii internationale, furnizorii de servicii si bunuri, Biroul de Credit SA, societati de asigurare si reasigurare (inclusiv in cazul in care Banca colaboreaza cu acest tip de entitati in vederea facilitarii contractarii si administrarii unei polite de asigurare atasata produsului de credit solicitat ), brokeri de asigurare-reasigurare in calitate de Gestionar daune (daca este cazul), organizatii profesionale, organizatii de cercetare a pietei, agenti de colectare a debitelor/recuperare a creantelor.

## **8. Durata prelucrării**

8.1. In vederea realizarii scopurilor de prelucrare mentionate, Banca va prelucra datele cu caracter personal pe durata indeplinirii serviciilor bancare, precum si ulterior, atunci cand exista o necesitate de afaceri legitima pentru a proceda astfel (de exemplu, pentru a furniza Persoanei vizate informatiile solicitate sau pentru a ne respecta obligatiile legale, fiscale sau contabile sau obligatiile stabilite in sarcina noastra, in acele cazuri in care actionam in calitate de persoana imputernicita de catre operator prin raportare la politele de asigurare atasate produselor de credit). Este posibil ca, in urma indeplinirii termenelor legale de arhivare, Banca sa dispuna anonimizarea datelor, lipsindu-le astfel de caracterul personal si sa continue prelucrarea datelor anonime pentru scopuri statistice.

8.2. De asemenea, datele personale inregistrate in Sistemul Biroului de Credit sunt stocate si dezvaluite Participantilor pentru o perioada de pana la 4 ani de la data actualizarii, iar datele solicitantilor de credit care au renuntat la cererea de credit sau carora nu li s-a acordat un credit, sunt stocate si dezvaluite Participantilor pentru o perioada de pana la 6 luni de la inregistrarea in Sistemul Biroului de Credit.

## **9. Transferul datelor cu caracter personal**

9.1. In prezent, in vederea indeplinirii scopurilor mai sus-mentionate este posibil ca Banca sa transfere anumite categorii de date cu caracter personal in afara Romaniei, in state din cadrul UE/SEE: Austria, Germania, Marea Britanie, Slovacia, Ungaria, cat si in afara UE/SEE, catre Statele Unite ale Americii. Pentru transferurile in afara UE/SEE, Banca isi va intemeia transferul datelor cu caracter personal pe baza clauzelor contractuale standard adoptate la nivelul Comisiei Europene sau alte garantii recunoscute de lege.

9.2. Este posibil ca pe parcursul desfasurarii activitatii, statele de transfer mai sus mentionate sa se modifice. Puteti obtine o lista actualizata cu statele unde se transfera datele cu caracter personal accesand Politica privind protectia datelor cu caracter personal si confidentialitatea, disponibila la link-ul <https://www.raiffeisen.ro/despre-noi/politica-de-confidentialitate/>.

## **10. Drepturile Persoanelor vizate**

10.1. Persoanele vizate beneficiaza de urmatoarele drepturi in contextul prelucrării de catre Banca sau de catre Biroul de Credit a datelor cu caracter personal: dreptul la informare, dreptul de acces la date, dreptul la rectificare, dreptul la stergerea datelor („dreptul de a fi uitat”), dreptul la restrictionarea prelucrării (incepand cu data de 25 mai 2018), dreptul la portabilitatea datelor (incepand cu data de 25 mai 2018), dreptul la opozitie, dreptul de a nu fi supus unei decizii individuale automate, si dreptul de a se adresa Autoritatii Nationale de Supraveghere a Prelucrării Datelor cu Caracter Personal sau instantelor competente, in masura in care persoana vizata considera necesar. De asemenea, in contextul proceselor decizionale automatizate utilizate de catre Banca, Persoanele vizate beneficiaza si de dreptul de a obtine interventia unui operator uman, de a-si

exprima punctul de vedere si de a contesta o astfel de decizie bazata exclusiv pe prelucrari automate.

10.2. La solicitarea Persoanei vizate, Banca ii va pune la dispozitie informatiile referitoare la Scorul de Credit utilizat in analiza solicitarii sale de credit, inclusiv motivele care afecteaza valoarea acestuia.

10.3. De asemenea, datele referitoare la intarzierile la plata, daca este cazul, se transmit in Sistemul Biroului de Credit dupa 30 de zile calendaristice de la data scadentei si numai dupa instiintarea prealabila, detaliata sau sumarizata, a acestora, in scris, prin telefon, SMS, e-mail sau prin alt mijloc de comunicare electronica.

10.4. Este posibil ca, in urma solicitarii de stergere a datelor, Banca sa anonimneze aceste date (lipsindu-le astfel de caracterul personal) si sa continue in aceste conditii prelucrarea pentru scopuri statistice.

#### **11. Informatii suplimentare si datele de contact ale Responsabilului privind Protectia Datelor**

11.1. Pentru detalii suplimentare cu privire la activitatile de prelucrare efectuate de catre Raiffeisen Bank SA, precum si cu privire la drepturile de care beneficiati in acest context, va rugam sa va adresati printr-o cerere scrisa, la adresele oricareia dintre unitatile Raiffeisen Bank SA (pentru lista completa a unitatilor, acceseaza pagina <https://www.raiffeisen.ro/retea/>) sau printr-un e-mail catre Banca in acest sens, la urmatoarea adresa: [centrala@raiffeisen.ro](mailto:centrala@raiffeisen.ro).

11.2. De asemenea, aveti posibilitatea de a contacta si Responsabilul privind Protectia Datelor la nivelul Raiffeisen Bank SA, la urmatoarea adresa de e-mail: [dpo@raiffeisen.ro](mailto:dpo@raiffeisen.ro),

11.3. Informatii actualizate privind activitatile de prelucrare anterior prezentate sunt disponibile accesand Politica privind protectia datelor cu caracter personal si confidentialitatea, disponibila la link-ul <https://www.raiffeisen.ro/despre-noi/politica-de-confidentialitate/>.

Data \_\_\_\_\_

Semnatura