

SOLICITARE PRELABILA DE OFERTA DE CREDIT

INFORMATII DE IDENTIFICARE

Numele complet al persoanei interesate de oferta de

credit:

CNP:

NOTA DE INFORMARE PRIVIND PRELUCRAREA DATELOR CU CARACTER PERSONAL IN CONTEXTUL 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: 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/restrictiionarea, stergerea sau distrugerea;

Fondul National de Garantie a Creditelor pentru Intreprinderile Mici si Mijlocii = institutia financiara nebanancara, 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.fnacimm.ro si e-mail: bucuresti@fnacimm.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 si e-mail: office@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 adevarea capitalului, cu modificarile si completarile ulterioare, precum si societatile de asigurari pentru produsele de tip credit si institutiile financiare nebanancare potrivit Legii nr. 93/2009 privind institutiile financiare nebanancare, precum si asociatiile 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 inexistenta 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 prelucraza 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 restrictiionarea 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 obișnuit 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, anulara 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

Raiffeisen Bank S.A. Administratia Centrală • Clădirea Sky Tower, Calea Floreasca nr. 246 C, sector 1, București • Cod poștal 014476 • România • Telefon: +40 21 306 1000 • Fax: +40 21 230 0700 • E-mail: centrala@raiffeisen.ro • www.raiffeisen.ro • C.U.I. 361820 • Număr de înregistrare în Registrul Comerțului J40/44/1991 • Identificator unic la nivel european (EUID) ROONRC J40/44/1991 • Număr de înregistrare în Registrul Bancar RB-PJR-40-009/1999 • Decizia ASF nr. A/75/30.01.2014 completată de Decizia ASF nr. A/239/27.03.2014, înregistrată în Registrul Public al ASF sub nr. PJR01INCR/400009 • Agent Afiliat înregistrat la ASF sub Cod RAJ 500196 • Cod de înregistrare fiscală RO361820 • Capital social 1.200 mil Lei • Societate administrată în sistem dualist • Cod BIC RZBRROBU • Call Center: *2000, număr cu tarif normal în rețelele Vodafone, Orange, Telekom Romania Mobile

9. Transferul datelor cu caracter personal

9.1. În prezent, în vederea îndeplinirii scopurilor mai sus-menționate este posibil ca Banca să transfere anumite categorii de date cu caracter personal în afara României, în state din cadrul UE/SEE: Austria, Germania, Marea Britanie, Slovacia, Ungaria, cât și în afara UE/SEE, către Statele Unite ale Americii. Pentru transferurile în afara UE/SEE, Banca își va întemeia transferul datelor cu caracter personal pe baza clauzelor contractuale standard adoptate la nivelul Comisiei Europene sau alte garanții recunoscute de lege.

9.2. Este posibil ca pe parcursul desfășurării activității, statele de transfer mai sus menționate să se modifice. Puteți obține o listă actualizată cu statele unde se transferă datele cu caracter personal accesând Politică privind protecția datelor cu caracter personal și confidențialitatea, disponibilă la link-ul <https://www.raiffeisen.ro/despre-noi/politica-de-confidentialitate/>.

10. Drepturile Persoanelor vizate

10.1. Persoanele vizate beneficiază de următoarele drepturi în contextul prelucrării de către Banca sau de către Biroul de Credit a datelor cu caracter personal: dreptul la informare, dreptul de acces la date, dreptul la rectificare, dreptul la ștergerea datelor („dreptul de a fi uitat”), dreptul la restricționarea prelucrării (începând cu data de 25 mai 2018), dreptul la portabilitatea datelor (începând cu data de 25 mai 2018), dreptul la opoziție, dreptul de a nu fi supus unei decizii individuale automate, și dreptul de a se adresa Autorității Naționale de Supraveghere a Prelucrării Datelor cu Caracter Personal sau instanțelor competente, în măsura în care persoana vizată consideră necesar. De asemenea, în contextul proceselor decizionale automatizate utilizate de către Banca, Persoanele vizate beneficiază și de dreptul de a obține intervenția unui operator uman, de a-și exprima punctul de vedere și de a contesta o astfel de decizie bazată exclusiv pe prelucrări automate.

10.2. La solicitarea Persoanei vizate, Banca îi va pune la dispoziție informațiile referitoare la Scorul de Credit utilizat în analiza solicitării sale de credit, inclusiv motivele care afectează valoarea acestuia.

10.3. De asemenea, datele referitoare la întârzierile la plată, dacă este cazul, se transmit în Sistemul Biroului de Credit după 30 de zile calendaristice de la data scadenței și numai după instiintarea prealabilă, detaliată sau sumarizată, a acestora, în scris, prin telefon, SMS, e-mail sau prin alt mijloc de comunicare electronică.

10.4. Este posibil ca, în urma solicitării de ștergere a datelor, Banca să anonimizeze aceste date (lipsindu-le astfel de caracterul personal) și să continue în aceste condiții prelucrarea pentru scopuri statistice.

11. Informații suplimentare și date de contact ale Responsabilului privind Protecția Datelor

11.1. Pentru detalii suplimentare cu privire la activitățile de prelucrare efectuate de către Raiffeisen Bank SA, precum și cu privire la drepturile de care beneficiați în acest context, vă rugăm să vă adresați printr-o cerere scrisă, la adresele oricăreia dintre unitățile Raiffeisen Bank SA (pentru lista completă a unităților, accesează pagina <https://www.raiffeisen.ro/relea/>) sau printr-un e-mail către Banca în acest sens, la următoarea adresă: centrala@raiffeisen.ro.

11.2. De asemenea, aveți posibilitatea de a contacta și Responsabilul privind Protecția Datelor la nivelul Raiffeisen Bank SA, la următoarea adresă de e-mail: dpd@raiffeisen.ro, precum și Responsabilul privind Protecția Datelor la nivelul Biroului de Credit SA, la următoarea adresă de e-mail: rdp@birouldecredit.ro.

11.3. Informații actualizate privind activitățile de prelucrare anterior prezentate sunt disponibile accesând Politică privind protecția datelor cu caracter personal și confidențialitatea, disponibilă la link-ul <https://www.raiffeisen.ro/despre-noi/politica-de-confidentialitate/>.

IMPORTANT!

În contextul prezentei *Solicitări prealabile de oferta de credit*, persoana interesată de oferta de credit poate fi solicitantul de credit și sotul/sotia solicitantului de credit – în funcție de tipul de credit și în măsura în care este necesar (*de ex.*, atunci când acesta/aceasta participă cu venii), precum și persoana care intenționează să aibă calitatea de coddebitor, alături de solicitantul de credit – în funcție de tipul de credit.

În etapa de pre-evaluare a solicitării de oferta de credit, consultarea informațiilor înregistrate în Sistemul Biroului de Credit pe numele persoanei/lor interesate de oferta de credit este necesară pentru a verifica îndeplinirea condițiilor de eligibilitate aplicabile produsului de credit solicitat. În lipsa acestei verificări Banca fiind în imposibilitatea de a genera o ofertă indicativă de credit, personalizată prin raportare la gradul de îndatorare și bonitatea persoanei/lor interesate de oferta de credit.

În funcție de tipul de credit solicitat, luarea în considerare a informațiilor relevante cu privire la veniturile sotului/sotiei, în ipoteza în care se optează ca acesta/aceasta să participe cu venituri la produsul de credit solicitat, este condiționată de semnarea de către acesta/aceasta a unui exemplar de *Solicitare prealabilă de oferta de credit*, respectiv de consultarea informațiilor înregistrate în Sistemul Biroului de Credit pe numele sotului/sotiei.

Consultarea informațiilor înregistrate în Sistemul Biroului de Credit pe numele persoanei/lor interesate de oferta de credit în această etapă se realizează prin intermediul unei interogări care NU este de natură a influența Scorul de Credit (FICO® Score de la Biroul de Credit) aferent persoanei/lor interesate de oferta de credit.

Ulterior, în măsura în care sunt îndeplinite condițiile de eligibilitate aplicabile produsului de credit solicitat, în etapa procesării cererii de credit/ a semnării documentației aferente contractului de credit, Banca va efectua o nouă consultare a informațiilor înregistrate în Sistemul Biroului de Credit pe numele persoanei/lor interesate de oferta de credit, pentru a confirma actualitatea informațiilor pe baza cărora a fost generată oferta de credit.

Consultarea informațiilor înregistrate în Sistemul Biroului de Credit pe numele persoanei/lor interesate de oferta de credit în această etapă ulterioară se realizează prin intermediul unei interogări care este de natură a influența Scorul de Credit (FICO® Score de la Biroul de Credit) aferent persoanei/lor interesate de oferta de credit, prin raportare la modul în care creditul astfel contractat influențează bonitatea și gradul de îndatorare aferent respectivei/lor persoane.

Data: _____

Semnatura Persoanei interesate:

Număr de înregistrare:

ACORD

de interogare și prelucrare a informațiilor din bazele de date ale Ministerului Finanțelor Publice, Agenția Națională de Administrare Fiscală în scopul fluidizării procesului operațional de creditare, ca urmare a simplificării documentației solicitate aplicantului

Subsemnatul/a _____, cu domiciliul/sediul în _____, identificat/a cu BI/CI/Pașaport seria _____ nr _____ emis de _____ la data de _____ CIF/NIF(CNP, CUI pentru persoane fizice sau persoane fizice autorizate rezidente sau nerezidente) _____,

declar în mod expres următoarele:

1. Am fost informat că instituția de credit **Raiffeisen Bank SA** dorește să consulte pe o durată de maxim 5 zile lucrătoare de la data semnării prezentului acord și să prelucreze informațiile, inclusiv datele mele cu caracter personal indicate mai jos, înregistrate pe numele subsemnatului/subsemnatei/subscrisei în evidențele Ministerului Finanțelor Publice, Agenția Națională de Administrare Fiscală (ANAF) în scopul (i) inițierii sau derulării relațiilor contractuale în acord cu cerințele prudențiale aplicabile instituției de credit și (ii) fluidizării procesului operațional de creditare, ca urmare a simplificării documentației solicitate subsemnatului/subsemnatei/subscrisei:

- date de identificare a persoanei fizice/persoanei fizice ce exercită o activitate autorizată: numele și prenumele, adresa de domiciliu/reședință, codul numeric personal/cod unic de identificare, serie și număr act de identitate, în cazul persoanelor nerezidente;
- denumirea formei de exercitare a profesiei/de realizare a veniturilor, codul de identificare fiscală a formei de exercitare a profesiei/de realizare a veniturilor, adresa/sediul formei de exercitare a profesiei/de realizare a veniturilor;
- date de identificare ale persoanei fizice, reprezentant legal al persoanei juridice: numele și prenumele, codul numeric personal/cod unic de identificare;
- natura, sursa și cuantumul veniturilor, pentru perioada aferentă ultimilor doi ani fiscali încheiați, inclusiv, acolo unde este posibil, pentru perioada cuprinsă între ultimul an fiscal încheiat și data solicitării acestora;
- alte informații financiare (în cazul clientului persoana juridică);

Am luat la cunoștință faptul că în cazul în care refuz să permit instituției de credit să consulte și să prelucreze informațiile, inclusiv datele mele cu caracter personal indicate mai sus, înregistrate pe numele subsemnatului/subsemnatei/subscrisei/rezentantului legal în evidențele ANAF, procedurile pentru încheierea unui contract de creditare sau pentru continuarea derulării relațiilor contractuale cu instituția de credit vor presupune dovezi suplimentare din partea mea.

Am luat la cunoștință faptul că am dreptul de a-mi retrage acordul cu privire la prelucrarea datelor mele cu caracter personal în orice moment, situație în care, odată ce a primit notificarea, instituția de credit nu va mai prelucra datele mele cu caracter personal în scopul sau scopurile menționate mai sus, cu excepția cazului în care există un alt temei juridic în acest sens. Înțeleg că legalitatea prelucrării datelor cu caracter personal efectuate înainte de retragerea acordului nu va fi afectată.

Prin "date cu caracter personal" se înțelege orice informații privind o persoană fizică identificată sau identificabilă. Informațiile privind persoanele juridice nu intra în sfera datelor cu caracter personal. Pentru exercitarea dreptului de retragere a acordului cu privire la prelucrarea datelor mele cu caracter personal, înțeleg că voi adresa o notificare către **Raiffeisen Bank SA**, la oricare dintre unitățile teritoriale (lista completa a unitatilor teritoriale, pe pagina <https://www.raiffeisen.ro/retea/>) sau prin e-mail la următoarea adresa: centrala@raiffeisen.ro, întocmită în formă scrisă, datată și semnată, în care voi menționa că-mi retrag consimțământul exprimat prin prezentul Acord.

În aceste condiții, declar că:

- Sunt de acord ca instituția de credit **Raiffeisen Bank SA** să consulte și să prelucreze informațiile și datele mele cu caracter personal din bazele de date ale ANAF
- Nu sunt de acord ca instituția de credit **Raiffeisen Bank SA** să consulte și să prelucreze informațiile și datele mele cu caracter personal din bazele de date ale ANAF

Data _____

Semnătura _____

2. Am luat la cunoștință faptul că îmi pot exercita drepturile prevăzute de Regulamentul (UE) 2016/679 al Parlamentului European și al Consiliului 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, denumit și *Regulamentul general privind protecția datelor* (RGPD), în condițiile și limitele prevăzute de legislația în materie, respectiv (i) **dreptul la informare și acces la datele cu caracter personal**, (ii) **dreptul la rectificare**, (iii) **dreptul la ștergerea datelor** ("dreptul de a fi uitat"); (iv) **dreptul la restricționarea prelucrării**; (v) **dreptul la portabilitatea datelor** (vi) **dreptul de opoziție**; (vii) **dreptul de a mă adresa Autorității Naționale de Supraveghere a Prelucrării Datelor cu Caracter Personal sau justiției, pentru apărarea oricăror drepturi garantate de RGPD, care mi-a fost încălcat.**

3. O informare detaliată asupra temeiurilor legale, scopurilor prelucrării datelor cu caracter de personal de mai sus și modului de exercitare a drepturilor dumneavoastră se regăsește la adresa <https://www.raiffeisen.ro/despre-noi/politica-de-confidentialitate/> sau poate fi consultată la orice ghișeu al Instituției de credit. Pentru a exercita unul sau mai multe dintre aceste drepturi sau pentru a adresa orice întrebare despre oricare dintre aceste drepturi sau despre oricare alte aspecte ale prelucrării datelor mele cu caracter personal, puteți folosi și detaliile de contact de mai jos

dpo@raiffeisen.ro

Data _____

Semnătura client

Date Personale

Nume Prenume CNP	
Stare civila	
Situatie locativa	
Numar Telefon	
Studii absolvite	
Persoane in intretinere	
Venit net	
Data salariu	
Bonuri de masa	
Parola cu banca	
Angajator (cui + nr. tel.)	
Data angajarii	
Functia	
e-mail	