

Declar in mod expres ca am aplicat in vederea contractarii unui credit de consum asa cum este definit de Ordonanta de Urgenta nr. 50/2010 privind contractele de credit pentru clienti, cu modificarile ulterioare (denumita in continuare "OUG nr. 50/2010") si in scopul evaluarii solvabilitatii mele si al determinarii gradului meu de indatorare, in vederea unei posibile incheieri a unui Contract de Credit de Consum (sau a altui tip de contract) intre noi, declarand in acest sens ca:

1. TBI Money IFN S.A. mi-a furnizat informatii cu privire la:

1.1 Datele de identificare ale TBI MONEY IFN S.A., ca operator de date, cu sediul social in Bucuresti, Strada Putul lui Zamfir, nr. 8-12, Parter + Etaj 1, Sector 1, Romania, inregistrata la Registrul Comertului sub nr. J40/15329/2003, avand CUI 15901855, capital social subscris si varsat 7.300.000 lei, inregistrata ca institutie financiara nebancara in Registrul General tinut de Banca Nationala a Romaniei sub nr. RG-PJR-41-110014/03.03.2017 si in Registrul Special tinut de Banca Nationala a Romaniei sub nr. RS-PJR-41-010001/25.09.2006, inregistrata ca institutie de plata in registrul institutiilor de plata tinut de Banca Nationala a Romaniei sub nr. IP-EN-0005/28.04.2011, (denumita in continuare „TBI Money”)

1.2 Scopurile prelucrării datelor mele personale de catre TBI Money sunt:

- a) identificarea mea si efectuarea respectivelor verificari preliminare (Biroul de Credit, Agentia Nationala de Administrare Fiscala, Casa Nationala de Pensii Publice), fie prin mijloace electronice, fie manual, in legatura cu creditul solicitat.
 - b) executarea/derularea/ administrarea contractului de credit cu TBI Money, precum si pentru posibila incheiere sau executare a altor contracte cu TBI Money in legatura cu posibila furnizare a altor servicii bancare si/sau financiare (inclusiv prin incheierea unor contracte de furnizare a serviciilor financiare la distanta), precum si, dupa caz, pentru recuperarea datoriilor, restructurare/ refinantare, cesiunea contractului de credit, cesiunea creantei, etc..
 - c) in scopul realizarii misiunilor de audit si raportarilor interne/ externe (ex. Banca Nationala a Romaniei, Oficiul National de Prevenire si Combatere a Spalarii Banilor, Agentia Nationala de Administrare Fiscala), precum si pentru scopuri de arhivare sau statistice, pentru realizarea si dezvoltarea sistemului de management al riscului de catre TBI Money, inclusiv pentru pregatirea sistemului software specializat in analiza de risc detinut sau utilizat de catre TBI Money (aplicabil si in situatia in care nu inchei un Contract de Credit).
 - d) monitorizarea, securitatea si paza persoanelor, spatiilor, bunurilor, prin camerele video amplasate in sediile TBI Money;
 - e) pentru a putea obtine si utiliza cardul emis de catre TBI Money, precum si pentru administrarea acestuia si informarea dumneavoastra cu privire la operatiunile desfasurate;
 - f) pentru solutionarea cererilor/ reclamatiiilor dumneavoastra, precum si pentru a va putea oferi informatiile pe care le solicitati in legatura cu produsele si serviciile TBI Money, atat prin intermediul Serviciului Relatii Clienti, cat si prin alte canale de comunicare (spre exemplu, prin intermediul paginii noastre de Facebook);
 - g) in scopuri legate de asigurari, pentru determinarea pachetului de asigurare potrivit pentru dumneavoastra, inclusiv stabilirea cotatiei primei de asigurare si a valorii asigurarii;
 - h) crearea de profiluri pentru imbunatatirea produselor/ serviciilor TBI Money, precum si pentru segmentarea portofoliului de clienti. Aceste profiluri nu presupun luarea de decizii exclusiv automate.
 - i) crearea de profiluri in cadrul procedurii de aprobare a creditului, datele personale putand face obiectul unor procesari automate;
 - j) in scopul de marketing direct conform legislatiei aplicabile, inclusiv pentru trimiterea catre mine de scrisori cu continut publicitar si promotional, publicitate prin SMS si e-mail, inclusiv cele in legatura cu oferirea altor servicii financiare ori produse asociate/complementare oferite de TBI Money, datele colectate fiind relevante si nedepasind scopul pentru care acestea sunt prelucrate si nu vor fi prelucrate pe viitor intr-o maniera necorespunzatoare acestor scopuri.
- 1.3 Destinarii sau categoriile de destinatari carora li se pot dezvalui datele cu caracter personal:** datele mele cu caracter personal nu vor fi divulgate tertilor, cu exceptia cazului in care legea prevede altfel sau divulgarea este necesara pentru a va putea oferi serviciile solicitate. Datele cu caracter personale vor fi prelucrate numai de catre angajatii autorizati ai TBI Money si de catre entitatile care au calitatea de "procesatori de date" in sensul prevazut de dispozitiile art. 26 si art. 28 al Regulamentului 2016/679 („Regulamentul” sau „GDPR”). De asemenea, anumiți procesatori de date ce pot fi calificati ca operatori independenti in relatia cu TBI Money. Destinarii carora li se pot dezvalui datele mele cu caracter personal sunt Solicitantul de credit, reprezentantii legali ai Solicitantului de credit, angajati ai TBI Money, alte companii/entitati din acelasi grup din care face parte TBI Money, imputernicitii TBI Money, alte entitati care prelucreaza date personale in numele TBI Money, avocati, consultantii, contabili, auditori, partenerii contractuali ai TBI Money, autoritati publice centrale sau locale, furnizorii de servicii si bunuri, societati bancare, birouri de credit, agentii de colectare a debitorilor sau de recuperare a creantelor, societati de asigurare si reasigurare, angajatorul sau potentialul angajator al Solicitantului de credit, Centrala Riscurilor de Credit, instante/autoritati judecatoresti, autoritati publice centrale, autoritati publice locale, politie, parchete.

Datele mele cu caracter personal sunt furnizate in mod voluntar in vederea posibilei incheieri intre TBI Money si mine a unei relatii contractuale.

Prin prezenta iau la cunostinta ca datele mele personale ce vor fi prelucrate vor fi obtinute de la mine si de la alte entitati mentionate la punctul 4.1 de mai jos si vor consta in urmatoarele date:

- a) **date de identificare:** nume, prenume, inițiala tatălui/mamei, adresa de domiciliu/reședința, cod postal, numărul de telefon fix/mobil, adresa de e-mail, codul numeric personal, seria si numărul actului de identitate / pasaportului/ permisului de conducere precum si elemente continute de acestea: data/ locul nasterii, cetatenia, genul, perioada de valabilitate, emitent;
 - b) **date de identificare suplimentare:** varsta, genul, date privind sanatatea, semnatura, situatie familiala, numar de persoane aflate in intretinere, numele si prenumele membrilor de familie, stare civila, date din actele de stare civila, obligatii militare, numarul dosarului de pensie, situatie economica si financiara, date privind bunurile detinute (servituti, documentatie cadastrala, alte date rezultand din documentele de proprietate), CIF, rezidenta fiscala (numar si serie certificat de rezidenta fiscala), calitatea de persoana expusa politic;
 - c) **date referitoare la locul de munca:** profesie, loc de munca, functie, data angajarii, formare profesionala, diplome-studii, denumirea angajatorului, date salariale, ocupatie (angajat/ pensionat), tipul contractului de munca, program de lucru;
 - d) **date rezultate in urma inregistrarii audio/ video/ electronice:** voce, imagine, amprente digitale, inregistrari video, IP computer personal, email-uri, ID dispozitiv;
 - e) **date referitoare la tranzactii:** identificatorul unic generat pentru fiecare client, numar de cont, data/ ora/ suma tranzactiei, scopul tranzactiei, denumirea comerciantului, produse, geolocalizare, numar card de loialitate, precum si alte date bancare;
 - f) **date si informatii legate de produse de tip credit, similar sau de asigurari:** cuprind date pozitive (tipul de produs, termenul de acordare, data acordarii, data scadentei, sumele acordate, sumele datorate, starea contului, data inchiderii contului, valuta creditului, frecventa platilor, suma platita, rata lunara, denumirea si adresa angajatorului), date negative (tipul de produs, termenul de acordare, data acordarii, data scadentei, creditele acordate, sumele datorate, sumele restante, numarul de rate restante, data scadenta a restantei, numarul de zile de intarziere in rambursarea creditului, starea contului, si informatii legate de calitatea de girant sau codebitor), istoricul rambursarii imprumutului, numarul contractului, date referitoare la eventuale litigii, date rezultate din investigarea situatiei dumneavoastra in sistemul Biroului de Credit/ ANAF;
 - g) **date referitoare la fraude:** savarsirea de infractiuni sau contraventii in domeniul financiar-bancar, in relatia directa cu TBI Money, constatate prin hotarari judecatoresti definitive, dupa caz, ori prin acte administrative necontestate, denumirea emitentului, date rezultate din investigatii administrative/ penale, date din cazierul judiciar;
 - h) **date referitoare la inadvertente constatate de TBI Money:** date si informatii neconcordante rezultate din documentele prezentate la data solicitarii creditului, din culpa Solicitantului de credit.
 - i) **alte date care deriva din acestea in urma prelucrarilor efectuate de TBI Money:** informatii de natura sociala si psihosociala, preferinte, abonamente (optiuni de abonare/ dezabonare), contracte de marketing, cookie-uri, segmentarea clientelei in functie de diferite criterii, profile, comportament de plata, puncte de loialitate.
- TBI Money nu va prelucra date cu caracter personal care dezvaluie originea rasiala sau etnica, opiniile politice, confesiunea religioasa sau convingerile filozofice sau apartenenta la syndicate si prelucrarea de date genetice, de date biometrice pentru identificarea unica a unei persoane fizice, sau de date privind viata sexuala sau orientarea sexuala ale unei persoane fizice, cu exceptia situatiilor prevazute de legislatia aplicabila in vigoare.
- 1.4** Am fost informat de toate drepturile pe care le am cu privire la prelucrarea datelor mele personale, respectiv: drepturile mele conform art. 15 - 22 din Regulament, inclusiv: dreptul meu de a accesa datele personale ce ma privesc si dreptul de a interveni asupra datelor colectate, dreptul meu de a cere oricand de la TBI Money confirmari cu privire la ce tip de date personale ale mele prelucreaza, informatii in legatura cu aceste prelucrari, categoriile de date si categoriile de destinatari catre care datele sunt divulgate; De asemenea, am dreptul sa primesc un mesaj intr-un format inteligibil cu privire la datele mele personale prelucrate precum si orice informatii disponibile despre sursa acestor date, informatii despre algoritmul sistemului automat de prelucrare a datelor mele, sa cer TBI Money sa stearga, corecteze sau sa blocheze prelucrarea datelor mele personale care nu indeplinesc conditiile APDP, sa notifice tertii catre care datele mele personale au fost divulgate in legatura cu orice stergere, corectare sau blocare cu exceptia cazurilor cand un astfel de demers este imposibil sau implica un efort excesiv, sa ma opun prelucrării de catre TBI Money a datelor mele in lipsa unui temei legal, sa ma opun prelucrării datelor mele cu caracter personal pentru scopuri de marketing direct, dreptul meu de acces si celelalte drepturi ale mele vor fi exercitate prin intermediul unei cereri scrise adresata TBI Money, semnata de mine sau de o persoana expres desemnata de mine, prin intermediul unei procuri

notariale, ce va fi trimisa la dpo@tbicredit.ro. De asemenea, am luat cunostinta asupra faptului ca pot consulta Nota de Informare TBI Money de pe website-ul www.tbicredit.ro.

1.5 Termenul de prelucrare a datelor cu caracter personal: TBI Money va prelucra datele mele cu caracter personal pe care le-am furnizat pentru o perioada de pana la 5 (cinci) ani de la momentul semnarii prezentului Acord in cazul in care nu se incheie un contract de credit. In situatia in care voi incheia un contract de credit sau un alt tip de contract de furnizare servicii de catre TBI Money, datele mele vor fi pastrate pentru majoritatea prelucrarilor pe o perioada de pana la 10 ani.

1.6 Temeiul legal al prelucrării datelor mele cu caracter personal este:

a) incheierea si executarea contractului de credit sau a altui contract de furnizare servicii de catre TBI Money, conform art. 6 alin. 1 lit. b GDPR;

b) interesul legitim al TBI Money de a furniza informatii actualizate despre produsele si serviciile sale prezente si viitoare, precum si pentru nevoia TBI Money de a pregati si utiliza sisteme de management al riscului/ analiza de risc, conform art. 6 alin. 1 lit. f;

c) consimtamantul meu expres – pentru prelucrarile unde acesta este solicitat (ex. marketing, inregistrare convorbiri), conform art. 6 alin. 1 lit. a GDPR;

d) indeplinirea obligatiilor TBI Money impuse de lege – in conformitate cu legislatia aplicabila, obligatia TBI Money de a pastra o copie a actului meu de identitate, sa trimita datele mele catre autoritatile publice si sa efectueze orice forma statutara de prelucrare, conform art. 6 ali. 1 lit. c GDPR.

2. Subsemnatul, in calitate de Solicitant de credit / imprumutat / codebitor / garant (persoana ale carei date sunt prelucrate) in legatura cu Biroul de Credite am fost informat cu privire la urmatoarele:

2.1 Datele de identificare ale operatorului de date:

TBI Money avand detaliile de identificare indicate la art 1 de mai sus („**TBI Money**” sau „**Participant**”) si Biroul de Credit S.A., persoana juridica romana cu sediul in Str. Sfanta Vineri, nr. 29, Etaj 4, cod 030203, sector 3, București, România, in calitate de operatori de date asociati, prelucreaza datele dumneavoastra personale cu buna credinta, in mod echitabil si transparent, in scopuri determinate si legitime, conform prevederilor Regulamentului (UE) nr. 679 din 27 aprilie 2016 privind protectia persoanelor fizice in ceea ce priveste prelucrarea datelor cu caracter personal si privind libera circulatie a acestor date si de a abrogare a Directivei 95/46/CE (Regulamentul).

Biroul de Credite este entitatea de drept privat care administreaza Sistemul Biroului de Credite in care sunt prelucrate date cu caracter personal in legatura cu activitatea de creditare desfasurata de Participanti.

Participanti la Sistemul Biroului de Credite sunt institutiile de credit, institutiile financiare nebancale, societati de asigurari si societati de recuperare creante care au semnat anterior un Contract de Participare cu Biroul de Credit.

2.2 Temeiul legal si scopul prelucrarilor

TBI Money 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 protejarii, facilitarii accesului la creditare si prevenirii indatorarii excesive a persoanelor vizate, respectarii cadrului legal referitor la evaluarea bonitatii si la reducerea riscului de credit, precum si prevenirii utilizarii sistemului financiar-bancar pentru desfasurarea unor activitati contrare legii.

TBI Money 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 derularii acestuia. In acest scop, TBI Money prelucreaza informatiile indicate la punctul (2.4), inregistrate pe numele dvs. in evidentele proprii si le transmite catre Biroul de Credit in vederea prelucrării de aceasta institutie si a consultării acestora de catre oricare Participant, in scopul initiierii sau derularii unei relatii de creditare, precum si asigurării produselor de tip credit.

2.3 Obligatia furnizării datelor si consecintele nerespectării acesteia

Furnizarea datelor dvs. cu caracter personal este necesara in scopul mentionat la punctul (2.2). Refuzul de a furniza datele dvs. personale, necesare realizării scopului mentionat mai sus, va conduce la imposibilitatea TBI Money de a-si îndeplini obligatiile legale in legatura cu acordarea creditului.

2.4 Categorii de date cu caracter personal prelucrate in Sistemul Biroului de Credit

a) date de identificare ale persoanei vizate: numele, prenumele, codul numeric personal sau CUI pentru persoane fizice autorizate sau CIF pentru persoanele fizice care desfasoara profesii liberale sau cod tara si serie/numar pasaport pentru persoanele nerezidente, adresa de domiciliu/resedinta, numarul de telefon, data nasterii;

b) date referitoare la angajator: numele si adresa angajatorului, data inscrierii acestei informatii, CUI;

c) date referitoare la produsele de tip credit solicitate/acordate: tipul si denumirea Participantului, tipul de produs, starea produsului/contului, data acordării, durata contului, sumele acordate, sumele datorate, data actualizării, valuta, frecventa platilor, suma platita, rata lunara, sumele restante, numarul de zile de intarziere, data primei restante. categoria de intarziere, data ultimei plati;

d) date referitoare la evenimente care apar in perioada de derulare a produsului de tip credit, cum ar fi cele referitoare la restructurarea/refinantarea, darea in plata, cesiunea contractului de credit, cesiunea creantei;

e) date referitoare la relatii 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.

In procesul de analiza a cererii dvs. de credit TBI Money va solicita Biroului de Credit eliberarea unui Raport de Credit, cu sau fara FICO® Score, pentru a verifica daca va incadrati in gradul de indatorare stabilit prin lege si daca aveti capacitatea de a rambursa creditul. Pentru obtinerea Raportului de Credit, TBI Money va transmite la Biroul de Credit numele, prenumele si codul numeric personal.

Ulterior acordării creditului, TBI Money va transmite la Biroul de Credit datele dvs. personale prevazute la punctele a)-f). Aceste informatii sunt puse in comun cu ceilalti Participanti, in cadrul Sistemului Biroului de Credit, si sunt utilizate in scopul mentionat la pct. 2.2.

Capacitatea dvs. de a rambursa datoriile la scadenta poate fi verificata periodic, ulterior acordării creditului, inclusiv prin obtinerea de Rapoarte de Credit sau prin utilizarea Serviciului Alerte¹.

In cazul in care, in perioada de derulare a creditului acordat, veti intarzia la plata ratelor mai mult de 30 de zile calendaristice de la data scadentei, TBI Money va transmite la Biroul de Credit informatii referitoare la sumele restante, categoria de intarziere, data primei restante si/sau, dupa caz, informatii referitoare la deschiderea procedurii de dare in plata, numai dupa notificarea dvs., cu cel putin 15 zile calendaristice inainte, realizata in scris, prin telefon, SMS, e-mail sau prin alt mijloc de comunicare electronica.

2.5 FICO® Score de la Biroul de Credit

Datele cu caracter personal prevazute la punctul (2.4) pot fi prelucrate de catre Biroul de Credit, inclusiv pentru a calcula, la solicitarea Participantilor, FICO® Score de la Biroul de Credit. TBI Money utilizeaza FICO® Score de la Biroul de Credit in scopul reducerii riscului de credit asociat unui debitor/potential debitor. FICO® Score de la Biroul de Credit este un număr cuprins între 300 și 850, obtinut in urma procesului statistic care prelucreaza informatiile inregistrate de Participanti in Sistemul Biroului de Credit si indică probabilitatea ca persoana vizata să-si plăteasca în viitor ratele la timp. Principalele cauze care au determinat scaderea FICO® Score de la Biroul de Credit sunt afisate sub forma codurilor-motiv. FICO® Score de la Biroul de Credit ia in calcul urmatoarele elemente ce confera predictibilitate: istoricul de plata, datoria curenta, durata contului/conturilor de credit (numarul de interogari si creditele acordate in ultimele 6 luni), mix-ul de credit (tipuri de credite acordate), varsta persoanei vizate. Influenta acestor elemente asupra valorii FICO® Score de la Biroul de Credit poate varia in functie de informatiile inregistrate la Biroul de Credit pentru fiecare persoana vizata. FICO® Score de la Biroul de Credit reprezinta un instrument de analiza cu grad ridicat de predictibilitate care, alaturat datelor din Raportul de Credit si informatiilor obtinute de Participanti din alte surse, concura la evaluarea corecta a bonitatii persoanei vizate in vederea incheierii/derularii contractului de credit.

2.6 Destinatarul datelor

Datele cu caracter personal inregistrate in Sistemul Biroului de Credit sunt dezvaluite Participantilor, la cerere, in scopul mentionat la punctul (2.2). Datele cu caracter personal prelucrate in Sistemul Biroului de Credit nu vor fi dezvaluite tertilor, cu exceptia autoritatilor si institutiilor publice, conform competentelor acestora si a legislatiei aplicabile, cum ar fi Autoritatea Nationala de Supraveghere a Prelucrării Datelor cu Caracter Personal (ANSPDCP), Banca Naționala a României (BNR), Autoritatea Nationala de Integritate (ANI), instantele judecătorești, notarii publici, executorii judecătorești, organele de cercetare penala.

2.7 Perioada de stocare

Datele cu caracter personal sunt stocate la Biroul de Credit si dezvaluite Participantilor timp de 4 ani de la data actualizării, cu exceptia datelor Solicitantilor de credit care au renuntat la cererea de credit sau carora nu li s-a acordat creditul, care sunt stocate si dezvaluite Participantilor pentru o perioada de 6 luni.

2.8 Drepturile persoanelor vizate in legatura cu procesarea datelor cu caracter personal

In calitate de persoana vizata, va puteti exercita drepturile prevazute de Regulament, astfel:

a. dreptul de acces la date se poate exercita:

- printr-o solicitare scrisa, semnata, transmisa prin posta la Biroul de Credit,
- prin accesarea in mod securizat a site-ului Biroului de Credit (www.birouldecredit.ro), sau
- personal sau pe cale electronica, la Participantul care detine calitatea de creditor/potential creditor al dvs.

Totodata aveti dreptul de a obtine, la cerere, la momentul comunicării deciziei de creditare, o copie a Raportului de Credit emis de Biroul de Credit, care a fost utilizat de catre TBI Money in 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 Participantul care detine calitatea de creditor/potential creditor al persoanei vizate.

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

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

2.9 Datele de contact ale responsabililor cu protecția datelor sunt:

Pentru a depune cererea dumneavoastră pe cale electronică va rugăm să folosiți următoarele adrese:

- Pentru TBI Money – București, Strada Putul lui Zamfir, nr. 8-12, parter + etaj 1, Sector 1, e-mail: dpo@tbicredit.ro;
- Pentru Biroul de Credit - Strada Sfanta Vineri nr. 29, sector 3, Bucuresti, Romania, e-mail: spd@birouldecredit.ro.

3. Existența unui proces decizional automat, incluzând profilarea:

am luat la cunoștință faptul că TBI Money poate utiliza procese de decizionale individuale automatizate, inclusiv profilare pentru evaluarea capacității mele de a accesa un credit, precum și că am dreptul de a solicita ca aplicația mea să fie evaluată manual, prin intermediul unei cereri scrise adresată TBI Money prin poșta sau depusă personal la adresa indicată la punctul 1. de mai sus.

4. Prin prezentul Acord - Declarație:

4.1 Am luat la cunoștință ca pentru încheierea și executarea contractului de credit sau a altor contracte pentru furnizarea de servicii de către TBI Money, TBI Money va prelucra datele mele personale pentru scopurile indicate anterior, cu privire la statutul meu civil și să îmi verifice capacitatea de credit și să îmi certifice datele personale cerând și primind rapoarte de la diverse registre, publice sau private, administratori de date personale din țară sau din străinătate, inclusiv, dar fără a se limita la Biroul de Credite S.A., Agenția Națională de Administrare Fiscală (ANAF), etc., incluzând informații cu privire la plățile de asigurări sociale efectuate de mine, detalii privind contractul meu de muncă și veniturile din asigurări sociale obținute, iar cu privire la cererea de credit depusă online, să înregistreze pe suport video și/sau audio conversațiile pe care le voi purta cu un reprezentant TBI Money pentru verificarea și colectarea datelor mele personale cu privire la statutul meu civil și identificarea mea.

Bifând casuța de mai jos pentru DA, îmi dau consimțământul în mod expres, conform art. 6 alin. 1 lit. a din Regulament ca TBI Money să: îmi transmită comunicări, oferte și promții, în legătură cu produsele financiare furnizate de TBI Money, care să mă ajute să îmi îmbunătățesc educația financiară și să îmi ofere posibilitatea de a beneficia de ofertele disponibile: **Da** **Nu**

5. Înțeleg că îmi pot retrage oricând consimțământul cu privire la prelucrarea datelor mele personale trimițând o cerere scrisă, datată și semnată, către TBI Money IFN S.A., cu sediul în București, Str. Putul lui Zamfir, nr. 8-12, parter + etaj 1, sector 1 sau la adresa de e-mail dpo@tbicredit.ro.

6. Înțeleg ca:

6.1 TBI Money poate verifica autenticitatea și actualitatea datelor mele personale prin intermediul vizitelor la locuința mea și/sau locul meu de muncă, prin intermediul verificărilor prin telefon, consultări cu bănci, instituții financiare nebancare, agenții specializate, birouri de credit și registre angajatori, precum și alte surse și poate solicita din aceste surse informații suplimentare despre mine, în cazul în care considera acest lucru necesar în legătură cu încheierea și/sau executarea Contractului de Credit sau a altor contracte.

6.2 În cadrul procedurii de aprobare a creditului, datele mele personale pot face obiectul unor procesări automate, incluzând crearea de profiluri. Aceasta înseamnă că software-ul dedicat TBI Money (software de scorare) va procesa automat (fără intervenția omului) datele furnizate de mine și le va analiza în termenii criteriilor specificate în algoritmul software, astfel încât să indice probabilitatea de a plăti în viitor ratele la timp. Ca urmare, cererea mea va primi un anumit număr de puncte. Pe baza numărului de puncte, cererea mea poate fi aprobată automat sau respinsă automat. Dacă cererea mea nu primește un număr de puncte suficient pentru aprobare, cererea va fi revizuită de către angajatul TBI Money. În cazul unei decizii complet automatizate cu privire la cererea mea (fără intervenția unui angajat al TBI Money), am dreptul de a solicita o revizuire a deciziei de către un angajat și de a-mi exprima punctul de vedere.

7. Am fost informat că am dreptul de a face plângeri la ANSPDCP dacă drepturile și interesele mele legitime privind prelucrarea datelor mele personale sunt încălcate de TBI Money.

8. De asemenea, sunt de acord că în situația în care cererea mea de credit va fi aprobată și dacă creditul meu presupune plata unui comision de analiză acest comision de analiză să fie plătit de TBI Money și ulterior eu voi rambursa suma în

cauza către TBI Money precum și dobânzile acumulate odată cu fiecare rată lunară pe care trebuie să o plătesc conform Graficului de rambursare sau conform Extrasului de cont lunar emise în baza Contractului de Credit în funcție de tipul produsului.

9. Sunt de acord în mod expres că în situația în care voi solicita să beneficiaz de servicii financiare la distanță oferite de TBI Money (inclusiv încheierea de contracte pentru furnizarea unor astfel de servicii), să utilizez mijloace de comunicare la distanță și/sau semnatura electronică pentru astfel de servicii financiare, și declar că sunt de acord să accept condițiile de prestare a serviciilor financiare la distanță și încheierea contractelor de furnizare a serviciilor financiare la distanță/ încheiate utilizând o semnatura electronică, astfel:

9.1 În conformitate cu legislația în vigoare și cu normele și procedurile sale interne, TBI Money oferă clienților următoarele servicii financiare care pot fi contractate prin intermediul contractelor încheiate la distanță/utilizând o semnatura electronică: 1) Contracte de credit de consum, în sensul OUG nr. 50/2010; 2) Servicii de plată prin emiterea de instrumente de plată (Carduri de credit), în sensul Legii 209/2019, privind serviciile de plată, cu modificările ulterioare. .

9.2 În condițiile de mai sus, Clientul are dreptul de a cere TBI Money, respectiv, TBI Money are dreptul de a furniza Clientului oricare dintre serviciile prevăzute la pct. 9.1 prin folosirea unuia sau mai multor mijloace de comunicare la distanță/utilizând o semnatura electronică (site-ul TBI Money, e-mail, telefonul mobil și/sau alte mijloace de comunicare la distanță permise de legislația aplicabilă furnizării serviciilor financiare la distanță). În cererea sa, Clientul trebuie să precizeze parametrii serviciului financiar ales de acesta (suma și/sau durata creditului, cardul de credit, etc.) și să furnizeze informațiile suplimentare solicitate de către TBI Money prin oricare dintre mijloacele de comunicare la distanță/ utilizând o semnatura electronică.

9.3 Încheierea unui contract de furnizare a serviciilor financiare la distanță/utilizând o semnatura electronică: pentru fiecare dintre serviciile de la punctul 9.1, Clientul și TBI Money vor încheia un nou contract sau o anexă la un contract existent în funcție de tipul serviciului și în conformitate cu normele interne și procedurile TBI Money, contractul/anexa astfel încheiat/a urmand să aiba caracteristicile: 1) fie ale unui contract de furnizare a serviciilor financiare la distanță în sensul prevăzut de O.G. nr. 85/2004 privind protecția consumatorilor în încheierea și executarea contractelor la distanță pentru servicii financiare (denumită în continuare "O.G. nr. 85/2004"); 2) fie ale unui contract încheiat utilizând o semnatura electronică, așa cum este aceasta definită de Regulamentul (UE) nr. 910/2014 al Parlamentului European și al Consiliului din 23 iulie 2014 privind identificarea electronică și serviciile de încredere pentru tranzacțiile electronice pe piața internă și de abrogare a Directivei 1999/93/CE (denumit în continuare "Regulamentul 910/2014") și va fi considerat încheiat și intrat în vigoare între parti în condițiile specifice prevăzute în acest (nou) contract sau anexa.

9.4 Autorizarea declarațiilor electronice: în scopul identificării autorului declarațiilor făcute de către TBI Money sau de către Client prin intermediul comunicării la distanță, inclusiv declarația Clientului de a-și da consimțământul pentru încheierea contractului respectiv de furnizare a serviciilor financiare la distanță/utilizând o semnatura electronică, Clientul acceptă faptul că orice mijloc sau procedeu stabilit/agreat de parti pentru exprimarea valabilă a consimțământului va fi acceptat (în termenii și condițiile stabilite în cadrul respectivului contract/anexa), în condițiile în care respectivul mijloc sau procedeu stabilit/agreat de parti respecta prevederile O.G. nr. 85/2004 sau ale Regulamentul UE nr. 910/2014, după caz.

10. Sunt de acord ca TBI Money - să solicite și să primească de la Centrala Riscurilor de Credit (CRC) următoarele informații de risc de credit înregistrate pe numele meu: (a) Situația riscului global și (b) Situația creditelor restante, - să transmită către Centrala Riscurilor de Credit datele mele cu caracter personal, inclusiv cele referitoare la creditele restante conform obligației și limitei de raportare stabilită de Banca Națională a României prin reglementările emise în acest sens. Acest acord este valabil pe o perioadă egală cu durata derulării relațiilor mele contractuale cu TBI Money.

Data: _____

Nume Solicitant credit: _____

Semnatura solicitant credit: _____

TBI MONEY IFN S.A.
Director General – Gergana Staykova



¹ Serviciul Alerte este folosit de către Participanți pentru identificarea și/sau diminuarea riscului de credit în timp util, prin generarea unei alerte către un Participant atunci când pentru un debitor propriu se înregistrează un eveniment (deschidere/închidere cont, intrare/iesire din restanță, corectie cont, înregistrarea/ștergerea stării de garant/codebitor, interogare cont, modificare nume angajator/ număr telefon) la un alt Participant.