Acord Prelucrare Date si verificarea in Sistemul Biroului de Credit

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:

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-41110014/03.03.2017 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**")

1.1 TBI Bank EAD Sofia – Sucursala Bucuresti mi-a furnizat informatii cu privire la:

Datele de identificare ale TBI Bank EAD Sofia – Sucursala Bucuresti, ca operator de date, cu sediul social in Bucuresti, Strada Putul lui Zamfir, nr. 8-12, Etaj 2, Sector 1, Romania, inregistrata la Registrul Comertului sub nr. J40/11691/2012, avand CUI 30771201 si, respectiv, ca sucursala a institutiilor de credit din alte state membre in Registrul Institutiilor de Credit tinut de BNR sub nr. RB-PJS-40-068/30.08.2012, (denumita in continuare „TBI Bank").

1.2 Scopurile prelucrarii datelor mele personale de catre TBI Money si/ sau TBI Bank 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, precum si pentru posibila incheiere sau executare a altor contracte 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 , inclusiv pentru pregatirea sistemului software specializat in analiza de risc detinut sau utilizat de catre TBI Money si TBI Bank (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 si TBI Bank ;

e) pentru a putea obtine si utiliza cardul emis de catre TBI Money sau TBI Bank, precum si pentru administrarea acestuia si informarea dumneavoastra cu privire la operatiunile desfasurate;

f) pentru solutionarea cererilor/ reclamatiilor dumneavoastra, precum si pentru a va putea oferi informatiile pe care le solicitati in legatura cu produsele si serviciile oferite, 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 , 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 si doar cu consimtamantul meu, 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 servici financiare ori produse asociate/complementare oferite , 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 Destinatarii 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, TBI Bank 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, anumiti procesatori de date ce pot fi calificati ca operatori independenti in relatia cu TBI Money si TBI Bank. Destinatarii carora li se pot dezvalui datele mele cu caracter personal sunt Solicitantul de credit, reprezentantii legali ai Solicitantului de credit, angajati ai TBI Money si TBI Bank, alte companii/entitati din acelasi grup , imputernicitii TBI Money si TBI Bank, alte entitati care prelucreaza date personale in numele acestora, avocati, consultanti, contabili, auditori, partenerii contractuali ai TBI Money sau TBI Bank, autoritati publice centrale sau locale, furnizorii de servicii si bunuri, societati bancare, birouri de credit, agentii de colectare a debitelor 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 sau TBI Bank 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, iniţiala tatălui/mamei, adresa de domiciliu/reşedinţa, cod postal, numărul de telefon fix/mobil, adresa de e-mail, codul numeric personal, seria si numarul 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 referitare 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 sau TBI Bank, 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 si / sau TBI Bank**: 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 si / sau TBI Bank**: 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 si TBI Bank nu va prelucra date cu caracter personal care dezvaluie originea rasiala sau etnica, opiniile politice, confesiunea religioasa sau convingerile filozofice sau apartenenta la sindicate 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 sau TBI Bank 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 si TBI Bank sa stearga, corecteze sau sa blocheze prelucrarea datelor mele personale care nu indeplinesc conditiile ANSPDCP, 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 prelucrarii de catre acestea a datelor mele in lipsa unui temei legal, sa ma opun prelucrarii 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 Bank, semnata de mine sau de o persoana expres desemnata de mine, prin intermediul unei procuri notariale, ce va fi trimisa la dpo@tbibank.ro. De asemenea, am luat cunostinta asupra faptului ca pot consulta Nota de Informare TBI Bank si TBI Money de pe websiteul www.tbibank.ro.

1.5 Termenul de prelucrare a datelor cu caracter personal: TBI Money si TBI Bank vor prelucra datele mele cu caracter personal pe care leam 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 , datele mele vor fi pastrate pentru majoritatea prelucrarilor pe o perioada de pana la 10 ani.

1.6 Temeiul legal al prelucrarii datelor mele cu caracter personal de catre TBI Money si TBI Bank este:

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

b) interesul legitim al TBI Money sau TBI Bank de a furniza informatii actualizate despre produsele si serviciile sale prezente si viitoare, precum si pentru nevoia acestora 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 impuse de lege – in conformitate cu legislatia aplicabila, obligatia 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 si TBI Bank, avand detaliile de identificare indicate la art 1 de mai sus („„**Participanti**”) si Biroul de Credit S.A., persoana juridica romana cu sediul in Str. Sfanta Vineri, nr. 29, Etaj 4, cod 030203, sector 3, Bucureşti, 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 protecţia persoanelor fizice în ceea ce priveşte prelucrarea datelor cu caracter personal şi privind libera circulaţie a acestor date şi de 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.

Participantii la Sistemul Biroului de Credite sunt institutii de credit, institutiile financiare nebancare, 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 prelucrarii

TBI Money si / sau TBI Bank 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.

Participantii au 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, acestia prelucreaza informatiile indicate la punctul (2.4), înregistrate pe numele dvs. în evidentele proprii si le transmite catre Biroul de Credit în vederea prelucrarii de aceasta institutie si a consultarii acestora de catre oricare Participant, in scopul initierii sau derularii unei relatii de creditare, precum si asigurarii produselor de tip credit.

2.3 Obligatia furnizarii datelor si consecintele nerespectarii acesteia

Furnizarea datelor dvs. cu caracter personal este necesara in scopul mentionat la punctul (2.2). Refuzul de a furniza datele dvs. personale, necesare realizarii scopului mentionat mai sus, va conduce la imposibilitatea participantilor 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 acordarii, durata contului, sumele acordate, sumele datorate, data actualizarii, 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 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. In procesul de analiza a cererii dvs. de credit TBI Money si TBI Bank vor 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, participantii vor transmite la Biroul de Credit numele, prenumele si codul numeric personal. Ulterior acordarii creditului, participantii vor 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 acordarii creditului, inclusiv prin obtinerea de Rapoarte de Credit sau prin utilizarea Serviciului Alerte[1].

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, participantii vor 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 si TBI Bank 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 şi 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 plătească 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 mediu de luni de la acordarea creditelor), cererea de noi credite (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 înregistrate 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 Destinatarii 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 legislației aplicabile, cum ar fi Autoritatea Nationala de Supraveghere a Prelucrarii Datelor cu Caracter Personal (ANSPDCP), Banca Națională a României (BNR), Autoritatea Nationala de Integritate (ANI), instantele judecatoresti, notarii publici, executorii judecatoresti, 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 actualizarii, 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, sau
- 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 comunicarii deciziei de creditare, o copie a Raportului de Credit emis de Biroul de Credit, care a fost utilizat de catre participanti in analiza cererii de credit;

b. dreptul de rectificare a datelor;

c. dreptul de ştergere a datelor;

d. dreptul la restricţionarea datelor;

e. dreptul de a se opune prelucrarii, pot fi exercitate:

- 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 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 protectia datelor sunt:

Pentru a depune cererea dumneavoastra pe cale electronica va rugam sa folositi urmatoarele adrese:

- Pentru TBI Money – Bucuresti, Strada Putul lui Zamfir, nr. 8-12, parter + etaj 1, Sector 1, e-mail: dpo@tbibank.ro;

[1] Serviciul Alerte este folosit de catre Participanti pentru identificarea si/sau diminuarea riscului de credit in timp util, prin generarea unei alerte catre un Participant atunci cand pentru un debitor propriu se inregistreaza un eveniment (deschidere/inchidere cont, intrare/iesire din restanta, corectie cont, inregistrarea/stergerea starii de garant/codebitor, interogare cont, modificare nume angajator/ numar telefon) la un alt Participant.

- Pentru TBI Bank – Bucuresti, Strada Putul lui Zamfir, nr 8-12, etaj 2, Sector 1, email dpo@tbibank.ro
- Pentru Biroul de Credit - Strada Sfanta Vineri nr. 29, sector 3, Bucuresti, Romania, e-mail: rpd@birouldecredit.ro.

3. Existenta unui proces decizional automat, incluzand profilarea: am luat la cunostinta faptul ca TBI Money si TBI Bank pot utiliza procese decizionale individuale automatizate, inclusiv profilare pentru evaluarea capacitatii mele de a accesa un credit, precum si ca am dreptul de a solicita ca aplicatia mea sa fie evaluata manual, prin intermediul unei cereri scrise adresata participantilor prin posta sau depusa personal la adresa indicata la punctul 1. de mai sus.

4. Prin prezentul Acord - Declaratie:

4.1 Am luat la cunostinta ca pentru incheierea si executarea contractului de credit sau a altor contracte pentru furnizarea de servicii de catre TBI Money si TBI Bank, acestea vor prelucra datele mele personale pentru scopurile indicate anterior, cu privire la statutul meu civil si sa imi verifice capacitatea de credit si sa imi certifice datele personale cerand si primid rapoarte de la diverse registre, publice sau private, administratori de date personale din tara sau din strainatate, inclusiv, dar fara a se limita la Biroul de Credite S.A., Agentia Nationala de Administrare Fiscala (ANAF), etc., incluzand informatii cu privire la platile de asigurari sociale efectuate de mine, detalii privind contractul meu de munca si veniturile din asigurari sociale obtinute, iar cu privire la cererea de credit depusa online, sa inregistreze pe suport video si/ sau audio conversatiile pe care le voi purta cu un reprezentant TBI Money sau TBI Bank pentru verificarea si colectarea datelor mele personale cu privire la statutul meu civil si identificarea mea.

Bifand casuta de mai jos pentru DA, imi dau consimtamantul in mod expres, conform art. 6 alin. 1 lit. a din Regulament ca TBI Money si TBI Bank sa: imi transmita comunicari, oferte si promotii, in legatura cu produsele financiare furnizate , care sa ma ajute sa imi imbunatatesc educatia financiara si sa imi ofere posibilitatea de a beneficia de ofertele disponibile:

Da ☐ Nu ☐

Inteleg ca imi pot retrage oricand consimtamantul cu privire la prelucrarea datelor mele personale trimitand o cerere scrisa, datata si semnata, catre TBI Money IFN S.A., cu sediul in Bucuresti, Str. Putul lui Zamfir, nr. 8-12, parter + etaj 1, sector 1 sau TBI Bank, cu sediul in Bucuresti, Str, Putul lui Zamfir, nr. 8-12, etaj 2, Sector 1 sau la adresa de e-mail dpo@tbibank.ro.

4.2. Bifand casuta de mai jos pentru DA, imi dau consimtamantul in mod expres, conform art. 6 alin. 1 lit. a din Regulament ca in situatia in care nu se incheie un contract de credit cu TBI Bank, aceasta sa transmita catre tertul AXI Finance IFN S.A., o companie înregistrată conform legilor din Romania, având sediul in bld. Dimitrie Pompeiu nr. 5-7, Hermes Business Campus – Clădirea C sau HBC 2, etaj 6, sector 2, București, cu UIC 35116319, reprezentată de Bogdan Dobre, în calitatea sa de Director General,, urmatoarele date: Nume Prenume, număr de telefon si adresă de email,, in scopul de a fi contactat si a primi din partea tertului mentionat: oferte cu privire la produsele financiare oferite de acesta . Iau la cunostinta ca in cazul in care sunt de acord cu obtinerea ofertei de produse/servicii financiare din partea tertului mentionat, TBI Bank nu este responsabila de modul de prelucrare a datelor ulterioare in vederea efecturarii procesului de finantare pentru primirea respectivei oferte:

Da ☐ Nu ☐

5. Inteleg ca:

5.1 TBI Money si TBI Bank pot verifica autenticitatea si actualitatea datelor mele personale prin intermediul vizitelor la locuinta mea si/sau locul meu de munca, prin intermediul verificarilor prin telefon, consultari cu banci, institutii financiare nebancare, agentii specializate, birouri de credit si registre angajatori, precum si alte surse si poate solicita din aceste surse informatii suplimentare despre mine, in cazul in care considera acest lucru necesar in legatura cu incheierea si/sau executarea Contractului de Credit sau a altor contracte.

5.2 In cadrul procedurii de aprobare a creditului, datele mele personale pot face obiectul unor procesări automate, incluzand crearea de profiluri. Aceasta înseamnă că software-ul dedicat (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 incat sa indice probabilitatea de a plati 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. Daca cererea mea nu primește un numar de puncte suficient pentru aprobare, cererea va fi revizuita de către angajatul TBI Money sau TBI Bank. In cazul unei decizii complet automatizate cu privire la cererea mea (fara interventia unui angajat al TBI Money sau TBI Bank), am dreptul de a solicita o revizuire a deciziei de către un angajat și de a-mi exprima punctul de vedere.

6. Am fost informat ca am dreptul de a face plangeri la ANSPDCP daca drepturile si interesele mele legitime privind prelucrarea datelor mele personale sunt incalcate de TBI Money sau TBI Bank.

7. De asemenea, sunt de acord ca in situatia in care cererea mea de credit va fi aprobata si daca creditul meu presupune plata unui comision de analiza acest comision de analiza sa fie platit de TBI Money sau TBI Bank si ulterior eu voi rambursa suma in cauza catre platitor precum si dobanzile acumulate odata cu fiecare rata lunara pe care trebuie sa o platesc conform Graficului de rambursare sau conform Extrasului de cont lunar emise in baza Contractului de Credit in functie de tipul produsului.

8. Sunt de acord in mod expres ca in situatia in care voi solicita sa beneficiez de servicii financiare la distanta oferite de TBI Money sau TBI Bank (inclusiv incheierea de contracte pentru furnizarea unor astfel de servicii), sa utilizez mijloace de comunicare la distanta si/sau semnatura electronica pentru astfel de servicii financiare, si declar ca sunt de acord si accept conditiile de prestare a serviciilor financiare la distanta si incheierea contractelor de furnizare a serviciilor financiare la distanta/ incheiate utilizand o semnatura electronica, astfel:

8.1 In conformitate cu legislatia in vigoare si cu normele si procedurile sale interne, TBI Money si TBI Bank ofera clientilor urmatoarele servicii financiare care pot fi contractate prin intermediul contractelor incheiate la distanta/utilizand o semnatura electronica: 1) Contracte de credit de consum, in sensul OUG nr. 50/2010; 2) Servicii de plata prin emiterea de instrumente de plata (Carduri de credit), in sensul Legii nr. 209/2019 privind serviciile de plata si pentru modificarea unor acte normative.

8.2 In conditiile de mai sus, Clientul are dreptul de a cere TBI Money si TBI Bank, respectiv, TBI Money si TBI Bank au dreptul de a furniza Clientului oricare dintre serviciile prevazute la pct. 9.1 prin folosirea unuia sau mai multor mijloace de comunicare la distanta/utilizand o semnatura electronica (site-ul TBI Money, TBI Bank, e-mail, telefonul mobil si/sau alte mijloace de comunicare la distanta permise de legislatia aplicabila furnizarii serviciilor financiare la distanta). In cererea sa, Clientull trebuie sa precizeze parametrii serviciului financiar ales de acesta (suma si/sau durata creditului, cardul de credit, etc.) si sa furnizeze informatiile suplimentare solicitate de catre TBI Money sau TBI Bank prin oricare dintre mijloacele de comunicare la distanta/ utilizand o semnatura electronica.

8.3 Incheierea unui contract de furnizare a serviciilor financiare la distanta/utilizand o semnatura electronica: pentru fiecare dintre serviciile de la punctul 9.1, Clientul si TBI Money sau TBI Bank vor incheia un nou contract sau o anexa la un contract existent in functie de tipul serviciului si in conformitate cu normele si procedurile interne , contractul/anexa astfel incheiat/a urmand sa aiba caracteristicile: 1) fie ale unui contract de furnizare a serviciilor financiare la distanta in sensul prevazut de O.G. nr. 85/2004 privind protectia consumatorilor in incheierea si executarea contractelor la distanta pentru servicii financiare (denumita in continuare “O.G. nr. 85/2004”); 2) fie ale unui contract incheiat utilizand o semnatura electronica, asa cum este aceasta definita de Regulamentul (UE) nr. 910/2014 al Parlamentului European si al Consiliului din 23 iulie 2014 privind identificarea electronica si serviciile de incredere pentru tranzactiile electronice pe piata interna si de abrogare a Directivei 1999/93/CE (denumit in continuare “Regulamentul 910/2014”) si va fi considerat incheiat si intrat in vigoare intre parti in conditiile specifice prevazute in acest (nou) contract sau anexa.

8.4 Autorizarea declaratiilor electronice: in scopul identificarii autorului declaratiilor facute de catre TBI Money, TBI Bank sau de catre Client prin intermediul comunicarii la distanta, inclusiv declaratia Clientului de a-si da consimtamantul pentru incheierea contractului respectiv de furnizare a serviciilor financiare la distanta/utilizand o semnatura electronica, Clientul accepta faptul ca orice mijloc sau procedeu stabilit/agreat de parti pentru exprimarea valabila a consimtamantului va fi acceptat (in termenii si conditiile stabilite in cadrul respectivului contract/anexa), in conditiile in care respectivul mijloc sau procedeu stabilit/agreat de parti respecta prevederile O.G. nr. 85/2004 sau ale Regulamentul UE nr. 910/2014, dupa caz.

9. Sunt de acord ca TBI Money si TBI Bank - să solicite şi să primească de la Centrala Riscurilor de Credit (CRC) următoarele informaţii de risc de credit înregistrate pe numele meu: (a) Situaţia riscului global şi (b) Situaţia creditelor restante, - sa transmita catre Centrala Riscurilor de Credit datele mele cu caracter personal, inclusiv cele referitoare la creditele restante conform obligatiei si limitei de raportare stabilita de Banca Nationala a Romaniei prin reglementarile emise in acest sens. Acest acord este valabil pe o perioada egala cu durata derularii relatiilor mele contractuale cu TBI Money sau TBI Bank.

Nume solicitant credit: {ClientName}
Semnatura solicitant credit:

Data: {ActivationDate}