

**NOTA DE INFORMARE  
PRIVIND PRELUCRAREA DATELOR CU CARACTER PERSONAL**

Subscrisa, Idea Leasing IFN S.A, in calitate de **“Operator”** (cu sediul in Sos. Bucuresti - Ploiesti nr. 19-21, Etaj 2, Sector 1, Bucuresti, Romania, inmatriculata la Registrul Comertului cu numarul J40/8204/2000, CUI 13341280, e-mail: callcenter@idealeasing.ro, telefon: 021.204.44.44),

potrivit prevederilor Regulamentului (UE) 2016/679 al Parlamentului European si al Consiliului din 27 aprilie 2016 privind protectia persoanelor fizice in ceea ce priveste prelucrarea datelor cu caracter personal si privind libera circulatie a acestor date (denumit in continuare **“Regulament”**),

va oferim mai jos informatiile cu privire la **prelucrarea unor date furnizate de dvs., entitate cu personalitate juridica, cu ocazia solicitarii unui serviciu de finantare oferit de subscrisa si a incheierii contractului.**

**Categorii de Persoane Vizate**

Prelucram datele urmatoarelor **categorii de persoane aflate in legatura cu dvs.:**

**(i)** reprezentanti legali/conventionali; **(ii)** administratori/ directori generali/directori executivi; **(iii)** persoane de contact; **(iv)** asociati /actionari directi / indirecti; **(v)** beneficiari reali ai tranzactiei dintre Operator si Client (in sensul Legii nr. 656/2002 pentru prevenirea si sanctionarea spalarii banilor, precum si pentru instituirea unor masuri de prevenire si combatere a finantarii terorismului – “Legea 656”); **(vi)** creditor; **(vii)** debitori.

**Categorii de date cu caracter personal**

✓ **Pentru beneficiarii reali:** **(i)** nume, prenume, pseudonimul, data, locul si tara nasterii, cetatenia, nationalitatea, adresa de domiciliu si de resedinta; **(ii)** CNP sau NIF, dupa caz, seria si numar CI/BI/pasaport; **(iii)** date de contact (adresa de corespondenta, telefon fix/mobil, fax, e-mail); **(iv)** ocupatia, locul de munca actual/angajator, functia; **(v)** expunerea politica, functia publica importanta detinuta si tara de rezidenta fiscala **(vi)** datele privind sanctiuni internationale potrivit listelor publicate de institutiile/autoritatile la nivel european si international, daca este cazul

✓ **Pentru asociati /actionari directi / indirecti:** **(i)** nume, prenume, data, locul si tara nasterii, cetatenia, nationalitatea, adresa de domiciliu si de resedinta; **(ii)** CNP sau NIF, dupa caz, seria si numar CI/BI/pasaport, alte date din actul de identitate; **(iii)** date de contact (adresa de corespondenta, telefon fix/mobil, fax, e-mail); **(iv)** expunerea politica, functia publica importanta detinuta si tara de rezidenta fiscala; **(v)** participatiile la capitalul social al entitatilor din grupul de societati din care face parte; **(vi)** datele privind sanctiuni internationale potrivit listelor publicate de institutiile/autoritatile la nivel european si international, daca este cazul; **(vii)** date privind litigiile in care este implicat si date furnizate de Centrala Riscului de Credit; **(viii)** semnatura.

✓ **Pentru reprezentanti legali/conventionali/ administratori/ directori generali/directori executivi/persoane de contact:** **(i)** nume, prenume, data, locul si tara nasterii, cetatenia, nationalitatea, adresa de domiciliu si de resedinta; **(ii)** CNP sau NIF, dupa caz, seria si numar CI/BI/pasaport; **(iii)** date de contact (adresa de corespondenta, telefon fix/mobil, fax, e-mail); **(iv)** expunerea politica, functia publica importanta detinuta si tara de rezidenta fiscala; **(v)** datele privind sanctiuni internationale potrivit listelor publicate de institutiile/autoritatile la nivel european si international, daca este cazul; **(vi)** semnatura.

✓ **Pentru creditor/debitori ai Clientului:** **(i)** nume si prenume.

Datele mentionate intra sub incidenta obligatiei Operatorului de a pastra **secretul profesional in relatie cu clientela** (potrivit art. 9 din Legea nr. 93/2009 privind institutiile financiare nebankare).

Pentru verificarea identitatii reprezentantului Clientului, desemnat sa semneze documentatia contractuala, va solicitam si **copia unui document de identitate**, pentru a demonstra ca v-am legitimat in scopul

indeplinirii obligatiilor legale privind cunoasterea clientelei si prevenirea si combaterea spalarii banilor si a finantarii terorismului, in scopuri fiscale si in alte scopuri prevazute de lege.

## Scopul si temeiul juridic ale prelucrării datelor

a. Se realizeaza activitati de prelucrare, intemeiate pe **indeplinirea unei obligatii legale (temei juridic)** care ii revine Operatorului, pentru urmatoarele **scopuri**, dupa caz:

- ✓ realizarea analizelor de cunoastere a clientelei, de risc, de raportare a tranzactiilor suspecte, potrivit Legii 656, normelor de aplicare a acestei legi, Regulamentului BNR nr. 9/2008 privind cunoasterea clientelei in scopul prevenirii spalarii banilor si finantarii terorismului, OUG nr. 202/2008 privind punerea in aplicare a sanctiunilor internationale, Regulamentului BNR nr. 28/2009 privind supravegherea modului de punere in aplicare a sanctiunilor internationale de blocare a fondurilor, Regulamentului nr. 17/2012 privind unele conditii de creditare, Regulamentului 20/2009 privind institutiile financiare nebancale, etc.;
- ✓ realizarea raportarilor in cadrul grupului de entitati din care face parte Operatorul („Grupul Getin”), pentru organizarea supravegherii pe baza consolidata si in scopul prevenirii si combaterii spalarii banilor si a finantarii terorismului, potrivit Legii 93/2009, Legii 656;
- ✓ managementul aplicatiilor electronice, dezvoltarea modalitatilor de procesare a informatiilor in forma electronica (Regulamentul BNR 20/2009);
- ✓ alte obligatii legale prevazute in mod expres de legislatia aplicabila.

b. Se realizeaza activitati de prelucrare, intemeiate pe consimtamantul **dvs. (temei juridic), daca va exprimat acest consimtamant la momentul completarii cererii de finantare**, pentru urmatoarele **scopuri**:

- ✓ transmiterea de comunicari comerciale privind proceduri, promotii, oferte despre orice servicii, produse ale Operatorului/entitatilor din grup cu Operatorul/partenerilor acestora, la datele de contact furnizate (e-mail/ fax/posta/telefon/cont client disponibil on-line) in acest scop, in mod expres.

**Retragerea consimtamantului privind transmiterea comunicărilor comerciale.** Aveti dreptul sa va retrageti oricand consimtamantul privind utilizarea datelor de contact in scopul transmiterii de comunicari comerciale, in mod gratuit, atat prin transmiterea unei cereri scrise la adresa de e-mail: info@idealeasing.ro, cat si prin alte modalitati mentionate de Operator o data cu comunicările transmise, precum si prin accesarea link-ului dedicat exercitarii dreptului de retragere a acestui consimtamant, care va fi inclus in fiecare comunicare comerciala transmisa prin e-mail.

## Obligatia de a furniza datele cu caracter personal

Furnizarea datelor este necesara intrucat, in lipsa acestora nu ne putem indeplini obligatiile legale (de ex. cele privind cunoasterea clientilor, analiza de risc) si, in consecinta, nu putem realiza analiza necesara pentru incheierea unui contract de finantare cu dvs. Ulterior, este necesar ca aceste date sa fie pastrate si actualizate potrivit prevederilor legale din domeniul prevenirii si combaterii spalarii banilor si finantarii terorismului si din domeniul contabilitatii.

Furnizarea datelor de contact in scopul transmiterii de comunicari comerciale nu este obligatorie, iar un eventual refuz nu impiedica incheierea si/sau executarea contractului de finantare.

## Categoriile de destinatari (persoane fizice sau juridice sau alte organisme carora le pot fi divulgate datele Persoanelor Vizate, pentru scopurile mentionate mai sus)

- ✓ institutii de credit si institutii financiare din cadrul Grupului, conform prevederilor Legii 656, care prevede posibilitatea de a comunica raportarea tranzactiilor suspecte catre institutii de credit si financiare din cadrul aceluasi grup, inclusiv catre cei cu sediul in alte tari (cu respectarea conditiilor de confidentialitate prevazute de lege); transmiterea datelor catre aceste companii implica prelucrarea datelor dvs. de catre acestea, in scopuri de prevenire si combatere a spalarii banilor si a finantarii terorismului;
- ✓ companii apartinand Grupului Getin, in toate cazurile in care transmiterea datelor personale este necesara pentru indeplinirea obligatiilor administrative si contabile prevazute de lege;

- ✓ instante de judecata, parchete, organe de cercetare penala, executori judecatoresti, notari publici, in vederea indeplinii atributiilor legale de catre acestia;
- ✓ alte societati de servicii/persoane utilizate pentru administrarea relatiilor contractuale cu clientii, inclusiv in caz de neplata (de exemplu consultanti, contabili, auditori, avocati /cabinete de avocatura, evaluatori autorizati, cenzori, etc.)
- ✓ ONPCSB, autoritatile fiscale, autoritatile cu rol de supraveghere si control in domeniul financiar, alte entitati carora datele trebuie sa le fie transmise in vederea indeplinirii unei obligatii prevazute de lege, de un regulament sau de normele comunitare.

Datele transmise catre destinatari vor fi **adecvate, pertinente si neexcesive prin raportare la scopul in care au fost colectate si care permite transmiterea catre un anumit destinatar.**

Destinatarii mentionati mai sus sunt entitati/persoane cu sedii in Romania si/sau in Uniunea Europeana.

## **Transferul datelor catre destinatari cu sediul in afara Uniunii Europene/Spatiului Economic European**

Operatorul nu transmite date cu caracter personal in afara UE/SEE.

Orice eventual transfer catre destinatari cu sediul in afara Uniunii Europene/Spatiului Economic European, va fi adus la cunostinta dvs. si va fi guvernata de prevederile Regulamentului, urmand sa se aplice garantiile prevazute de art. 44-49 din Regulament (de ex.: *clauze contractuale standard adoptate de o autoritate competenta, reguli corporatiste obligatorii, coduri de conduita, decizii a unei autoritati competente privind caracterul adecvat al nivelului de protectie din statul tert, etc.*).

## **Perioada de stocare a datelor personale**

Datele sunt pastrate pe intreaga durata a contractului de finantare dar si dupa incetarea acestuia, pentru o perioada de 10 (zece) ani, avand in vedere prevederile legislatiei din domeniul prevenirii si combaterii spalarii banilor, finantarii terorismului si punerii in aplicare a sanctiunilor internationale, precum si din domeniul contabilitatii.

In situatia in care cererea de finantare nu a fost aprobata, datele vor fi pastrate 3 (trei) ani, in vederea conservarii dreptului la aparare al Operatorului.

Datele furnizate in scopul transmiterii de comunicari comerciale vor fi pastrate pana la retragerea consimtamantului dvs., la care se adauga o perioada de 3 ani in scopul conservarii dreptului la aparare al Operatorului.

## **Drepturile Persoanelor Vizate in legatura cu datele personale**

✓ **Dreptul de acces la date** (art. 15 alin. 1 din Regulament): dreptul Persoanei Vizate de a obtine din partea Operatorului o confirmare ca acesta prelucreaza sau nu datele Persoanei Vizate cu caracter personal si, in caz afirmativ, acces la datele respective si la informatiile aferente, potrivit legii;

✓ **Dreptul la rectificare** (art. 16 din Regulament): dreptul Persoanei Vizate de a obtine de la Operator, fara intarzieri nejustificate, rectificarea si/sau completarea datelor cu caracter personal inexacte, respectiv incomplete;

✓ **Dreptul la stergerea datelor („dreptul de a fi uitat”)**: dreptul Persoanei Vizate de a obtine din partea Operatorului stergerea datelor cu caracter personal care o privesc, fara intarzieri nejustificate, in situatiile expres prevazute de lege (art. 17 alin. 1 din Regulament); datele pot fi sterse daca se aplica vreunul dintre urmatoarele cazuri:

(i) datele nu mai sunt necesare pentru indeplinirea scopurilor pentru care au fost colectate sau prelucrate;  
(ii) Persoana Vizata se opune prelucrarii datelor care o privesc si nu exista motive legitime care sa prevaleze in ceea ce priveste prelucrarea; (iii) datele au fost prelucrate ilegal; (iv) datele trebuie sterse pentru respectarea unei obligatii legale care revine Operatorului; (v) prelucrarea datelor nu este necesara pentru constatarea, exercitarea sau apararea unui drept in instanta si/sau (vi) in alte cazuri prevazute de lege, in conditiile, limitele si cu respectarea exceptiilor prevazute de lege.

✓ **Dreptul la restrictionarea prelucrării datelor** (art. 18 din Regulament): dreptul Persoanei Vizate de a obține din partea Operatorului restrictionarea prelucrării, în următoarele condiții:

(i) dacă Persoana Vizată contestă exactitatea datelor cu caracter personal care sunt în posesia Operatorului (restrictionarea va avea efect pentru o perioadă care ne va permite să verificăm exactitatea datelor respective); (ii) dacă prelucrarea este ilegală dar Persoana Vizată nu dorește ștergerea datelor cu caracter personal, solicitând doar restrictionarea utilizării acestora; (iii) Operatorul nu mai are nevoie de datele respective în scopul prelucrării acestora, dar Persoana Vizată ni le solicită pentru valorificarea unui drept în instanță; (iv) dacă Persoana Vizată se opune prelucrării datelor, restrictionarea va avea efect pe durata necesară să verificăm dacă drepturile Operatorului prevalează asupra drepturilor Persoanei Vizate.

✓ **Dreptul la portabilitatea datelor** (art. 20 din Regulament): dreptul Persoanei Vizate de a primi datele cu caracter personal pe care ni le-a furnizat, pe care le prelucram pentru executarea contractului de finanțare/garanție și pe care le conservăm într-un format electronic; Persoana Vizată are dreptul de a primi aceste date într-un format structurat, utilizat în mod obișnuit și care poate fi citit în mod automat; datele astfel primite pot fi conservate de Persoana Vizată, pot fi transmise altui prestator de servicii sau, în urma solicitării Persoanei Vizate, le putem transmite noi către prestatorul de servicii indicat de Persoana Vizată, dacă acest lucru este fezabil din punct de vedere tehnic.

✓ **Dreptul de opoziție** (art. 21 din Regulament): dreptul Persoanei Vizate de a se opune în orice moment prelucrării datelor personale, din motive legate de situația particulară a Persoanei Vizate; Operatorul nu va mai prelucra datele Persoanei Vizate, cu excepția cazului în care demonstrează că are motive legitime și imperioase care justifică prelucrarea și care prevalează asupra intereselor, drepturilor și libertăților Persoanei Vizate sau că scopul prelucrării este valorificarea unui drept în instanță.

## Plângeri/solicitări în legătură cu prelucrarea datelor personale

În vederea exercitării drepturilor mai sus menționate, Persoana Vizată se poate adresa cu o cerere scrisă, datată și semnată olograf, la următoarea adresă de e-mail: [gdpr@idealeasing.ro](mailto:gdpr@idealeasing.ro) sau la sediul Operatorului. Vom răspunde acestor solicitări fără întârzieri nejustificate și, în orice caz, **în cel mult o lună** de la primirea cererii. În cazul în care este vorba de cereri complexe sau foarte numeroase, acest termen se poate prelunge cu două luni. În acest caz, vom informa Persoana Vizată cu privire la o astfel de prelungire, în termen de o lună de la primirea cererii, prezentând și motivele întârzierii. Ne rezervăm dreptul de a stabili o taxă în cazul cererilor repetate, conform Regulamentului.

În cazul în care comunicăm decizia de a nu lua măsuri în legătură cu cererea Persoanei Vizate sau dacă răspunsul nostru nu este satisfăcător, Persoana Vizată are dreptul de a depune o plângere:

- fie la **Autoritatea de Supraveghere a Prelucrării Datelor cu Caracter Personal (A.N.S.P.D.C.P.)**, cu sediul în B-dul G-ral. Gheorghe Magheru 28-30, Sector 1, cod postal 010336, București, sub formă unei adrese scrise, la sediul instituției sau prin e-mail la adresa [anspdcp@dataprotection.ro](mailto:anspdcp@dataprotection.ro);
- fie la **instanța competentă**.

**Am luat la cunostință,**

**Denumire client persoană juridică:**

**Nume și prenume reprezentant:**

**Data:**

\_\_\_\_\_

**Semnatura:**

\_\_\_\_\_