

DECLARAȚII ȘI ACORDURI

ACORD DE TRANSMITERE, PRELUCRARE ȘI CONSULTARE A INFORMAȚIILOR LA S.C. BIROUL DE CREDIT S.A.

Nr. de înregistrare:

Data emiterii: anul luna ziua

Persoana _____
(Numele și Prenumele)

Cod de identificare _____
(CNP sau cod țară și serie/număr pasaport în cazul persoanelor fizice nerezidente)

Prin prezenta exprim în mod expres consimțământul ca **Citibank Europe plc, Dublin - sucursala România** să prelucreze informațiile indicate la punctul A de mai jos, înregistrate pe numele meu în evidențele proprii și să transmită către S.C. Biroul de Credit S.A., persoană juridică română cu sediul în București, Str. Sfânta Vineri nr. 29, etaj 4, sector 3, în vederea prelucrării acestor informații de către Biroul de Credit și consultării informațiilor înregistrate pe numele meu în baza de date a Biroului de Credit de către oricare Participant la Sistemul Biroului de Credit (instituțiile de credit, instituții financiare nebankare și de asigurări) ori de câte ori este necesar în scopul inițierii sau derulării unei relații de creditare și de asigurare a produselor de tip credit cu Participantul.

A. Informații prelucrate:

- a) date de identificare a persoanei fizice* b) date și informații legate de produse de tip credit, similar sau de asigurări **
c) date referitoare la fraudulenți ***
d) date referitoare la inadvertențe constatate de **Citibank Europe plc, Dublin - sucursala România** ****

* cuprinde informații legate de: numele, prenumele clientului, inițiala tatălui/mamei, adresa de domiciliu/reședința, numărul de telefon fix/mobil, codul numeric personal, cod țară și serie/număr pașaport în cazul persoanelor nerezidente;

** cuprinde date negative (tipul de produs, termenul de acordare, data acordării, data scadenței, creditele acordate, sumele datorate, sumele restante, numărul de rate restante, data scadență a restanței, numărul de zile de întârziere în rambursarea creditului, starea contului), date pozitive (tipul de produs, termenul de acordare, data acordării, data scadenței, sumele acordate, sumele datorate, starea contului, data închiderii contului, valuta creditului, frecvența plăților, suma plătită, rata lunară, denumirea și adresa angajatorului), și informații legate de calitatea de girant, codebitor sau beneficiar de poliță de asigurare a persoanei fizice în legătură cu produsul acordat;

*** cuprinde informații legate de: săvârșirea de infracțiuni sau contravenții în domeniul financiar bancar, în relația directă cu **Citibank Europe plc, Dublin - sucursala România**, constatate prin hotărâri judecătorești definitive sau irevocabile, după caz, ori prin acte administrative necontestate;

**** cuprinde informații legate de: date și informații neconcordante rezultate din documentele prezentate la data solicitării creditului, din culpa solicitantului.

Am luat la cunoștință faptul că datele cu caracter personal sunt stocate în baza de date a SC Biroul de Credit SA timp de 4 ani de la data ultimei actualizări.

Am luat la cunoștință faptul că îmi pot exercita toate drepturile prevăzute de Legea nr. 677/2001 pentru protecția persoanelor cu privire la prelucrarea datelor cu caracter personal și libera circulație a acestor date, publicată în Monitorul Oficial nr. 790/12.12.2001, astfel:

- Dreptul de informare: dreptul de a fi informat cu privire la identitatea operatorului, scopul în care se face prelucrarea datelor, destinarii sau categoriile de destinatari ai datelor, existența drepturilor prevăzute de Legea nr. 677/2001 pentru persoana vizată și condițiile în care pot fi exercitate;
- Dreptul de acces la date: dreptul de a obține de la Biroul de Credit, la cerere și în mod gratuit, pentru o solicitare pe an, confirmarea faptului că datele în legătură cu mine sunt sau nu prelucrate de către acesta. Acest drept poate fi exercitat în următoarele condiții: se adresează o cerere, întocmită în formă scrisă, datată și semnată către S.C. Biroul de Credit S.A, în care să se comunice datele personale ale persoanei vizate (inclusiv număr de telefon) și să se atașeze o copie lizibilă după buletinul sau cartea de identitate. Aceste documente se pot transmite prin poștă sau se pot depune la cutia poștală, special amenajată la sediul Biroului de Credit, la adresa: "Biroul de Credit SA, Str. Sfânta Vineri nr. 29, etaj 4, sector 3, București, cod poștal 030023";
- Dreptul de intervenție: dreptul de a obține, la cerere și în mod gratuit, rectificarea, actualizarea, blocarea, ștergerea sau transformarea în date anonime a datelor a căror prelucrare nu este conformă legii, în special a datelor incomplete sau inexacte. Acest drept poate fi exercitat în următoarele condiții: se adresează o cerere către instituția care a înscris datele la Biroul de Credit, întocmită în formă scrisă, datată și semnată, în care se vor menționa datele asupra cărora se solicită intervenția, motivul justificat și modul de intervenție. Cererii i se va atașa o copie lizibilă după actul de identitate al solicitantului.
- Dreptul de opoziție: dreptul de a mă opune în orice moment, din motive întemeiate și legitime legate de situația mea particulară, ca datele care mă vizează să facă obiectul unei prelucrări, cu excepția cazurilor în care există dispoziții legale contrare. Acest drept poate fi exercitat în următoarele condiții: se adresează o cerere Citibank Europe plc, Dublin - sucursala România, întocmită în formă scrisă, datată și semnată, în care se vor menționa datele asupra cărora se solicită opoziția și motivul întemeiat și legitim legat de situația particulară a persoanei. Cererii i se va atașa o copie lizibilă după actul de identitate al solicitantului.
- Dreptul de a nu fi supus unei decizii individuale: dreptul de a cere și de a obține retragerea, anularea sau reevaluarea oricărei decizii care produce efecte juridice în privința persoanei vizate, adoptată exclusiv pe baza unei prelucrări de date cu caracter personal, efectuată prin mijloace automate, destinată să evalueze unele aspecte ale personalității sale, precum competența profesională, credibilitatea, comportamentul ori alte asemenea aspecte;
- Dreptul de a se adresa Autorității Naționale de Supraveghere a Prelucrării Datelor cu Caracter Personal sau justiției, pentru apărarea oricăror drepturi garantate de Legea nr. 677/2001, care le-au fost încălcate.

Acordul privind declarația de mai sus va fi exprimat prin aplicarea semnăturii solicitantului în locul indicat la finalul acestui document.

DATE PERSONALE ȘI CONFIDENȚIALITATE

Am luat la cunostință faptul că **Citibank Europe plc, Dublin - sucursala România** asigură confidențialitatea datelor personale și înțeleg și sunt de acord ca, fie că mi se va acorda sau nu un produs de creditare, Banca este îndreptățită:

- a) să păstreze datele personale colectate, să le folosească și să le prelucreze (inclusiv prin oricare dintre entitățile Citigroup din străinătate și/sau prin terțe părți selectate de Bancă pentru externalizarea anumitor servicii bancare, cu respectarea legii române privind protejarea datelor personale) în scopul analizei, acordării și gestionării acestui produs de creditare, în scopul de a analiza alte eventuale cereri pentru acordarea de produse bancare și în scopul întocmirii de statistici;
- b) să transmită datele personale către entitățile publice și/sau private legal constituite de tipul Biroului de Credit, Centralei Riscurilor Bancare și/sau alte structuri asemănătoare existente, în scopul colectării, administrării și prelucrării datelor și informațiilor privind portofoliul de clienți al băncilor în vederea identificării și cuantificării riscului de credit, diminuării riscului de fraudă și protejării creditorilor, inclusiv în cazul întârzierilor la plată;
- c) să comunice și să transfere datele personale, dacă acest lucru este cerut de lege, către o instanță judecătorească sau altă autoritate competentă;
- d) cu excepția cazului în care îmi manifest expres voința prin bifarea căsuțelor corespunzătoare din Cerere. Banca este îndreptățită să folosească informațiile din respectiva cerere (inclusiv datele personale) pentru a-mi oferi informații despre alte produse bancare ale **Citibank Europe plc, Dublin - sucursala România** sau ale altor entități aparținând Citigroup.
- e) să solicite Inspectoratelor Teritoriale de Muncă sau altor organisme similare competente din cadrul Ministerului Muncii, Familiei și Egalității în Șanse (M.M.F.E.S.) verificarea datelor și a informațiilor privind calitatea de salariat în scopul verificării și analizării Cererii, precum și pentru derularea Contractului încheiat cu Banca. Îmi exprim acordul expres pentru că organismele mai sus indicate din cadrul M.M.F.E.S. să prelucreze și să transmită către Banca datele mele personale legate de calitatea de salariat în scopul verificării și analizării de către Banca a Cererii, precum și pentru derularea Contractului încheiat cu Banca.
- f) să acorde și să dimensioneze creditul / limita de credit în baza criteriilor sale interne de evaluare și a reglementărilor în vigoare și sunt de acord că Banca poate refuza solicitarea conform propriilor politici interne de creditare.
- g) Pentru exercitarea drepturilor conferite de legea 677/2001 înțeleg să înaintez către **Citibank Europe plc, Dublin - sucursala România** o cerere scrisă motivată datată și semnată însoțită de o copie lizibilă a actului de identitate.

Subsemnatul, îmi exprim acordul expres și împuternicesc Banca să contacteze soțul/ soția pentru furnizarea de informații cu privire la derularea contractului, incluzând, fără a se limita la valoarea contractului, soldului debitor restant al creditului, precum și alte informații privind derularea relației contractuale cu Banca.

Semnătura clientului

Semnătura autorizată și stampila Băncii