

ACORD

Subsemnatul _____ domiciliat/a în _____,
identificat/a cu ID Card, seria, numărul _____, CNP _____.

Având în vedere:

- Dorinta Grupului TBI Financial Services B.V. (grup din care fac parte în principal TBI Bank EAD, TBI Money IFN S.A., TBI Leasing IFN S.A.) de a eficientiza oferta de produse și servicii financiare din portofoliu;
- Posibilitatea TBI Bank EAD Sofia – Sucursala Bucuresti de a consulta baza de date a Ministerului Finantelor Publice, Agentia Nationala de Administrare Fiscala, referitor la datele mele financiare, precum și beneficiile ce pot rezulta din aceasta consultare: (i) simplificarea documentatiei solicitate în vederea obtinerii creditului și (ii) reducerea timpului de aprobare a cererii de credit,

Declar în mod expres urmatoarele:

1. Imi exprim consimtamantul ca TBI EAD Sofia – Sucursala Bucuresti sa transmita catre TBI Money IFN S.A. informatiile, inclusiv datele cu caracter personal enumerate la punctul 2 obtinute în urma verificarilor efectuate în baza de date a Ministerului Finantelor Publice, Agentia Nationala de Administrare Fiscala, în conformitate cu acordul meu liber exprimat și transmis catre TBI Bank EAD Sofia – Sucursala Bucuresti.

2. Informatiile, inclusiv datele cu caracter personal cu privire la care imi exprim consimtamantul mentionat la punctul 1 sunt:

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

3. Am luat la cunostinta și am inteles pe deplin ca informatiile, inclusiv datele cu caracter personal (conform punct 2) cu privire la care imi exprim consimtamantul ca TBI Bank EAD Sofia–Sucursala Bucuresti sa le transmita catre TBI Money IFN S.A. (conform punct 1) sunt în scopul: (i) initiierii sau derularii relatiilor contractuale specifice activitatii de creditare cu TBI Money IFN S.A., (ii) realizarii intereselor legitime ale TBI Money IFN S.A. și/sau (iii) indeplinirii obligatiilor legale ce îi revin TBI Money IFN S.A., inclusiv a celor privind administrarea riscurilor sau a celor derivand din acte administrative emise de autoritatile competente în aplicarea legii (detalii pe verso).

4. Am luat la cunostinta faptul ca imi pot exercita toate drepturile prevazute de Regulamentul UE 679/2016, privind protectia persoanelor fizice în ceea ce priveste prelucrarea datelor cu caracter personal și privind libera circulatie a acestor date și de abrogare a Directivei 95/46/CE, printr-o cerere scrisa, datata și semnata, transmisa catre TBI Money IFN S.A., cu sediul în Str. Putul lui Zamfir, nr. 8-12, parter + et. 1, Sector 1, în care voi mentiona datele mele personale (inclusiv un numar de telefon) și datele pentru care solicit informarea, accesul, restrictionarea prelucrării, stergerea, rectificarea, portabilitatea,

opozitia. De asemenea, declar ca am luat la cunostinta de dreptul meu de a nu face obiectul unei decizii bazate exclusiv pe prelucrare automata, inclusiv crearea de profiluri, de a-mi retrage consimtamantul și de a depune o plangere sau reclamatie catre ANSPDCP.

5. Am luat la cunostinta sunt de acord ca Grupul TBI nu este raspunzator pentru corectitudinea și completitudinea informatiilor obtinute prin interogarea bazei de date a Ministerului Finantelor Publice, Agentia Nationala de Administrare Fiscala.

6. Am luat la cunostinta faptul ca TBI Bank EAD Sofia – Sucursala Bucuresti și TBI Money își rezerva dreptul de a solicita, după caz, informatii și documente suplimentare, având dreptul de a analiza și de a aproba sau respinge solicitarea de acordare a creditului, în conformitate cu normele interne și reglementarile legale aplicabile.

Nume și Prenume: _____

Data: _____ Semnatura client: _____

Prezentul acord a fost solicitat în considerarea:

Dispozițiilor legale incidente în materie, respectiv Regulamentul UE 679/2016, privind protectia persoanelor fizice în ceea ce priveste prelucrarea datelor cu caracter personal și privind libera circulatie a acestor date și de abrogare a Directivei 95/46/CE, Legea nr. 129/2019 pentru prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, precum și pentru modificarea și completarea unor acte normative, Regulamentul nr. 2/2019 privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, Regulamentul BNR nr. 17/2012 privind unele conditii de creditare, Legea nr. 93/2009 privind institutiile financiare nebancaire;

Faptului ca TBI Money IFN S.A. este operator de date cu caracter personal care prelucreaza date cu caracter personal ale clientilor sai în scopul incheierii și executarii contractelor de credit;

Demersurilor de verificare a angajatorilor pentru clientii TBI Money IFN S.A., demersuri care sunt generate și de urmatoarele dispozitii legale obligatorii:

- Regulamentul UE 679/2016, privind protectia persoanelor fizice în ceea ce priveste prelucrarea datelor cu caracter personal și privind libera circulatie a acestor date și de abrogare a Directivei 95/46/CE;
- Regulamentul BNR nr. 17/2012 art. 14 și 17 alin. 3: „La acordarea creditului, împrumutatorii trebuie sa se asigure ca din documentele și informatiile prezentate rezulta ca pe întreaga perioada de acordare a creditului gradul total de îndatorare a solicitantului se încadreaza la nivelul maxim admis aplicabil acestuia.”; „(3) ...conditia ca împrumutatorii sa reevalueze capacitatea de rambursare a debitorului....”.
- Regulamentul nr. 2/2019 privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului;
- Legea nr. 129/2019 pentru prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, precum și pentru modificarea și completarea unor acte normative;

ACORD

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

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

Sau
Subscrisa _____ (denumire client persoana juridică sau entitate asimilată), CUI _____ înregistrata la
_____ (denumirea registrului/autorității unde este înregistrat clientul) sub nr _____ / _____, prin
_____ în calitate de reprezentant legal, CNP _____

declar în mod expres următoarele:

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

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

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

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

Prin "date cu caracter personal" se înțelege orice informații privind o persoană fizică identificată sau identificabilă. Informațiile privind persoanele juridice nu intra în sfera datelor cu caracter personal.

Pentru exercitarea dreptului de retragere a acordului cu privire la prelucrarea datelor mele cu caracter personal, înțeleg că voi adresa o notificare către Instituția [TBI BANK EAD Sofia – Sucursala Bucuresti (Strada Putul lui Zamfir, nr. 8-12, Sector 1, Bucuresti, Romania)] întocmită în formă scrisă, datată și semnată, în care voi menționa că-mi retrag consimțământul exprimat prin prezentul Acord.

În aceste condiții, declar că:

- Sunt de acord ca instituția de credit **TBI BANK EAD Sofia – Sucursala Bucuresti** să consulte și să prelucreze informațiile și datele mele cu caracter personal din bazele de date ale ANAF
- Nu sunt de acord ca instituția de credit **TBI BANK EAD Sofia – Sucursala Bucuresti** să consulte și să prelucreze informațiile și datele mele cu caracter personal din bazele de date ale ANAF

2. Am luat la cunoștință faptul că îmi pot exercita drepturile prevăzute de Regulamentul (UE) 2016/679 al Parlamentului European și al Consiliului din 27 aprilie 2016 privind protecția persoanelor fizice în ceea ce privește prelucrarea datelor cu caracter personal și privind libera circulație a acestor date și de abrogare a Directivei 95/46/CE, denumit și *Regulamentul general privind protecția datelor* (RGPD), în condițiile și limitele prevăzute de legislația în materie, respectiv (i) dreptul la informare și acces la datele cu caracter personal, (ii) dreptul la rectificare, (iii) dreptul la ștergerea datelor ("dreptul de a fi uitat"); (iv) dreptul la restricționarea prelucrării; (v) dreptul la portabilitatea datelor (vi) dreptul de opoziție; (vii) dreptul de a mă adresa Autorității Naționale de Supraveghere a Prelucrării Datelor cu Caracter Personal sau justiției, pentru apărarea oricărui drepturi garantate de RGPD, care mi-a fost încălcat.

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

DPO - Ionescu Claudiu, tel 0738 757 126, email. dpo@tbibank.ro

Data: _____

Semnătura client _____