

ACORD

Subsemnatul....., domiciliat/a in.....
....., identificat/a cu, seria....., numarul....., CNP.....

Avand in vedere:

- Dorinta Grupului TBI Financial Services B.V. (grup din care fac parte in principal TBI Bank EAD, TBI Credit IFN S.A., TBI Leasing IFN S.A.) de a eficientiza oferta de produse si 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 si beneficiile ce pot rezulta din aceasta consultare: (i) simplificarea documentatiei solicitate in vederea obtinerii creditului si (ii) reducerea timpului de aprobare a cererii de credit,

Declar in mod expres urmatoarele:

1. Imi exprim consimtamantul ca TBI Bank EAD Sofia – Sucursala Bucuresti sa transmita catre TBI Credit IFN S.A. informatiile, inclusiv datele cu caracter personal enumerate la punctul 2 obtinute in urma verificarilor efectuate in baza de date a Ministerului Finantelor Publice, Agentia Nationala de Administrare Fiscala, in conformitate cu acordul meu liber exprimat si 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 care exercita o activitate autorizata: numele, prenumele, numele si prenumele membrilor de familie, sexul, data si locul nasterii, cetatenia semnatura, date din actele de stare civila, nr. dosarului de pensie, adresa de domiciliu/resedinta, numarul de telefon fix/mobil, e-mail, profesie, loc de munca, formare-profesionala, diplome-studii, situatie familiala, situatie economica si financiara, date privind bunurile detinute, date bancare, voce, imagine, codul numeric personal, cod tara si serie/numar act de identitate/ pasaport in cazul persoanelor nerezidente, date din permisul de conducere;
- denumirea formei de exercitare a profesiei / de realizare a veniturilor, codul de identificare fiscala a formei de exercitare a profesiei/de realizare a veniturilor, adresa/sediul formei de exercitare a profesiei/de realizare a veniturilor;
- informatii financiare si fiscale, inclusiv: venituri, impozte, taxe, contributii si alte sume datorate bugetului de stat realizate din orice fel de activitati: salariale, autorizate/independente/liberale, pensii, asigurari sociale, inchirieri, etc.).

3. Am luat la cunostinta si 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 Credit IFN S.A. (conform punct 1) sunt in scopul: (i) initierii sau derularii relatiilor contractuale specifice activitatii de creditare cu TBI Credit IFN S.A., (ii) realizarii intereselor legitime ale TBI Credit IFN S.A. si/sau (iii) indeplinirii obligatiilor legale ce ii revin TBI Credit IFN S.A., inclusiv a celor privind administrarea riscurilor sau a celor derivand din acte administrative emise de autoritatile competente in aplicarea legii (detalii pe verso).

4. Am luat la cunostinta faptul ca imi pot exercita toate drepturile prevazute de Legea nr. 677/2001 pentru protectia persoanelor cu privire la prelucrarea datelor cu caracter personal si libera circulatie a acestor date, cu modificarile ulterioare, printr-o cerere scrisa, datata si semnata, transmisa catre TBI Credit IFN S.A., cu sediul in Str. Putul lui Zamfir nr.8-12, et. 2, sector 1, in care voi mentiona datele mele personale (inclusiv un numar de telefon) si datele pentru care solicit informarea, accesul, opozitia sau interventia si motivul intemeiat si legitim legat de situatia mea particulara.

5. Am luat la cunostinta si sunt de acord ca Grupul TBI nu este raspunzator pentru corectitudinea si 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 si TBI Credit isi rezerva dreptul de a solicita, dupa caz, informatii si documente suplimentare, avand dreptul de a analiza si de a aproba sau respinge solicitarea de acordare a creditului, in conformitate cu normele interne si reglementarile legale aplicabile.

Nume si Prenume: _____

Data: _____

Semnatura: _____

Prezentul acord a fost solicitat in considerarea:

- *Dispozitiilor legale incidente in materie, respectiv Legea nr. 677/2001 pentru protectia persoanelor cu privire la prelucrarea datelor cu caracter personal, Regulamentul BNR nr. 9/2008 privind cunoasterea clientelei in scopul prevenirii spalarii banilor si finantarii terorismului, Regulamentul din 4 iunie 2008 de aplicare a prevederilor Legii nr. 656/2002 pentru prevenirea si sanctionarea spalarii banilor, precum si pentru instituirea unor masuri de prevenire si combatere a finantarii actelor de terorism, Regulamentul BNR nr. 17/2012 privind unele conditii de creditare, Legea nr. 93/2009 privind institutiile financiare nebankare;*
- *Faptului ca TBI Credit IFN S.A. este operator de date cu caracter personal care prelucreaza date cu caracter personal ale clientilor sai in scopul incheierii si executarii contractelor de credit;*
- *Demersurilor de verificare a angajatorilor pentru clientii TBI Credit IFN S.A., demersuri care sunt generate si de urmatoarele dispozitii legale obligatorii:*
 - ✓ *Legea nr. 677/2001 art. 4 alin. 1 litera d) si art. 5: „(1) Datele cu caracter personal destinate a face obiectul prelucrării trebuie să fie...exacte și, după caz, actualizate;... (2) Operatorii au obligația să respecte prevederile alin. 1)...”*
 - ✓ *Legea nr. 656/2002 art. 13 alin. 1) litera a) și d): „Persoanele prevăzute la art. 10 au obligația de a aplica măsurile-standard de cunoaștere a clientelei în următoarele situații: a) la stabilirea unei relații de afaceri; ...d) dacă există îndoieli privind veridicitatea sau relevanța informațiilor de identificare deja deținute despre client;...”;*
 - ✓ *Regulamentul din 4 iunie 2008 de aplicare a Legii 656/2002 art. 5 alin. 1) litera a), d): „Măsurile standard de cunoaștere a clientelei sunt: a) identificarea clientului și verificarea identității acestuia pe baza de documente și, după caz, de informații obținute din surse de încredere independente; ...d) monitorizarea continuă a relației de afaceri...și prin asigurarea actualizării documentelor, datelor și informațiilor deținute.”;*
 - ✓ *Regulamentul 9/2008 art. 5 alin. 2 litera b), art. 8 alin. 1 litera g), alin. 3, art. 17 alin. 2: „(2) ... normele de cunoaștere a clientelei trebuie să includă cel puțin următoarele elemente:...b) proceduri de identificare și de monitorizare permanentă a clienților...”: „(1) Identificarea clienților persoane fizice are în vedere obținerea cel puțin a următoarelor informații: ...g) ocupația și, după caz, numele angajatorului..... (3) Verificarea informațiilor prevăzute la alin. 1.....se va realiza prin orice metodă corespunzătoare...”; „(2) Măsurile simplificite de cunoaștere a clientelei trebuie să includă obținerea de suficiente informații despre clienți...și stabilirea unei proceduri care să permită actualizarea și actualizarea informațiilor deținute despre clienți...”;*
 - ✓ *Regulamentul BNR nr. 17/2012 art. 14 și 17 alin. 3: „La acordarea creditului, împrumutătorii trebuie să se asigure că din documentele și informațiile prezentate rezultă că pe întreaga perioadă de acordare a creditului gradul total de îndatorare a solicitantului se încadrează la nivelul maxim admis aplicabil acestuia.”; „(3) ... condiția ca împrumutătorii să reevalueze capacitatea de rambursare a debitorului...”.*

Numar de inregistrare:

ACORD

de consultare si prelucrare a informatiilor din bazele de date ale Ministerului Finantelor Publice, Agentia Nationala de Administrare Fiscala

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

Sau

Subscria _____ (denumire client persoana juridica sau entitate asimilata), CUI _____ inregistrata la _____ (denumirea registrului/autoritatii unde este inregistrat clientul) sub nr _____/_____, prin _____ in calitate de reprezentant legal, CNP _____

declar in mod in mod expres urmatoarele:

1. Îmi exprim în mod expres consimțământul ca **TBI BANK EAD Sofia – Sucursala Bucuresti** sa consulte pe o durata maxima de 5 zile lucratoare de la data semnarii prezentului si sa prelucreze informatiile, inclusiv datele mele cu caracter personal indicate mai jos, înregistrate pe numele subsemnatului/subsemnatei/subscrisei în evidentele Ministerului Finantelor Publice, Agentia Nationala de Administrare Fiscala în scopul (i) initierii sau derulării relatiilor contractuale specifice activitatii bancare a Destinatarului, (ii) realizarii intereselor legitime ale Destinatarului si/sau (iii) indeplinirii obligatiilor legale ce ii revin Destinatarului, inclusiv a celor privind administrarea riscurilor sau a celor derivand din acte administrative emise de autoritatile competente in aplicarea legii:

- date de identificare a persoanei fizice/persoanei fizice ce exercita o activitate autorizata: numele și prenumele, inițiala tatălui/mamei, adresa de domiciliu/reședința, codul numeric personal/cod unic de identificare, numărul de telefon fix/mobil, serie si numar act de identitate, numar permis de conducere, cod țara și serie/număr pașaport în cazul persoanelor nerezidente sau alte date avand functia de identificare, colectate prin efectuarea de copii ale documentelor care le contin,
- denumirea formei de exercitare a profesiei /de realizare a veniturilor, codul de identificare fiscala a formei de exercitare a profesiei/de realizare a veniturilor, adresa/sediul formei de exercitare a profesiei/de realizare a veniturilor;
- informatii financiare si fiscale (inclusiv venituri, impozite, taxe, contribuții și alte sume datorate bugetului de stat realizate din orice fel de activitati: salariale, autorizate/independente/liberale, pensii, asigurari sociale, inchirieri, etc)
- orice alte informatii financiare (in cazul clientului persoana juridica).

2. Am luat la cunostinta faptul ca îmi pot exercita toate drepturile prevazute de Legea nr. 677/2001 pentru protectia persoanelor cu privire la prelucrarea datelor cu caracter personal si libera circulatie a acestor date, publicata în Monitorul Oficial nr. 790/12.12.2001, astfel:

- Dreptul la informare:** dreptul de a fi informat cu privire la identitatea operatorului si a reprezentantului acestuia, scopul in care se face prelucrarea datelor, destinarii sau categoriile de destinatari ai datelor, existenta drepturilor prevazute de Legea nr. 677/2001 pentru persoana vizata si conditiile in care pot fi exercitate;
- Dreptul de acces la date:** dreptul de a obtine de la Ministerul Finantelor Publice la cerere si în mod gratuit, in baza acordului meu expres, confirmarea faptului ca datele în legatura cu mine sunt sau nu prelucrate de catre institutia de credit. Acest drept poate fi exercitat în urmatoarele conditii: se adreseaza o cerere, intocmita in forma scrisa, datata si semnata catre Ministerul Finantelor Publice, Agentia Nationala de Administrare Fiscala, la adresa: București, str. Apolodor nr.17, sector 5, cod postal 050471, in care sa se comunice datele personale ale subsemnatului (inclusiv un numar de telefon) si sa se ataseze o copie lizibila dupa buletinul sau cartea mea de identitate;
- Dreptul de interventie:** dreptul de a obtine, la cerere si în mod gratuit, rectificarea, actualizarea, blocarea, stergerea sau transformarea in date anonime a datelor a caror prelucrare nu este conforma legii, în special a datelor incomplete sau inexacte. Acest drept poate fi exercitat în urmatoarele conditii: se adreseaza o cerere, intocmita in forma scrisa, datata si semnata catre Ministerul Finantelor Publice, Agentia Nationala de Administrare Fiscala, la adresa: București, str. Apolodor nr.17, sector 5, cod postal 050471, in care sa se comunice datele mele personale (inclusiv un numar de telefon) si sa se ataseze o copie lizibila dupa buletinul sau cartea mea de identitate (se va adauga motivul si modul in care se realizeaza interventia).
- Dreptul de opozitie:** dreptul de a ma opune în orice moment, din motive întemeiate si legitime legate de situatia mea particulara, ca datele care ma vizeaza sa faca obiectul unei prelucrari, cu exceptia cazurilor in care exista dispozitii legale contrare. Acest drept poate fi exercitat în urmatoarele conditii: se adreseaza o cerere catre **TBI BANK EAD Sofia – Sucursala Bucuresti** intocmita in forma scrisa, datata si semnata, in care se vor mentiona datele asupra carora se solicita opozitia si motivul intemeiat si legitim legat de situatia particulara a persoanei. Cererii i se va atasa o copie lizibila, dupa actul meu de identitate;
- Dreptul de a se adresa Autoritatii Nationale de Supraveghere a Prelucrării Datelor cu Caracter Personal sau justitiei,** pentru apararea oricaror drepturi garantate de Legea nr. 677/2001, care le-au fost incalcate.

3. Am luat cunostinta de prevederile Legii nr. 677/2001 pentru protectia persoanelor cu privire la prelucrarea datelor cu caracter personal si libera circulatie a acestor date si despre drepturile mele in contextul prelucrării datelor cu caracter personal de catre institutia de credit **TBI BANK EAD Sofia – Sucursala Bucuresti**; dreptul de acces la date, de informare, de interventie si de opozitie, dreptul de a nu fi supus unei decizii individuale, drepturi care pot fi exercitate in limitele legii, triminand o adresa scrisa, datata si semnata catre Destinatarul **TBI BANK EAD Sofia – Sucursala Bucuresti**, insotita de o copie a actului de identitate, dreptul de a ma adresa Autoritatii Nationale de Supraveghere a Prelucrării Datelor cu Caracter Personal sau justitiei.

Data _____

Nume si prenume reprezentant Banca

Semnatura client

Semnatura reprezentant Banca