

Subsemnatul \_\_\_\_\_ domiciliat/a în \_\_\_\_\_ identificat/a  
cu ID Card, seria \_\_\_\_\_ numărul \_\_\_\_\_ 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 (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 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 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) initiierii 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 Regulamentul UE 679/2016, privind protectia persoanelor fizice in ceea ce priveste prelucrarea datelor cu caracter personal si privind libera circulatie a acestor date si de abrogare a Directivei 95/46/CE, 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, 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 si de a depune o plangere sau reclamatie catre ANSPDCP.

5. Am luat la cunostintasi 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 client: \_\_\_\_\_

**Prezentul acord a fost solicitat in considerarea:**

*Dispozitiilor legale incidente in materie, respectiv Regulamentul UE 679/2016, privind protectia persoanelor fizice in ceea ce priveste prelucrarea datelor cu caracter personal si privind libera circulatie a acestor date si de abrogare a Directivei 95/46/CE, 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 nebancaire;*

*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:*

*Regulamentul UE 679/2016, privind protectia persoanelor fizice in ceea ce priveste prelucrarea datelor cu caracter personal si privind libera circulatie a acestor date si de abrogare a Directivei 95/46/CE;*

*Legea nr. 656/2002 art. 13 alin. 1) litera a) si d); „Persoanele prevazute la art. 10 au obligatia de a aplica masurile standard de cunoastere a clientelei in urmatoarele situatii: a) la stabilirea unei relatii de afaceri; ...d) daca exista indoilei privind veridicitatea sau pertinenta informatiilor de identificare deja detinute despre client”;*

*Regulamentul din 4 iunie 2008 de aplicare a Legii 656/2002 art. 5 alin. 1) litera a), d): „Masurile standard de cunoastere a clientelei sunt: a) identificarea clientului si verificarea identitatii acestuia pe baza de documente si, dupa caz, de informatii obtinute din surse de incredere independente; ...d) monitorizarea continua a relatiei de afaceri...si prin asigurarea actualizarii documentelor, datelor si informatiilor detinute.”;*

*Regulamentul 9/2008 art. 5 alin. 2 litera b), art. 8 alin. 1 litera g), alin. 3, art. 17 alin. 2: „(2) ... normele de cunoastere a clientelei trebuie sa includa cel putin urmatoarele elemente:...b) proceduri de identificare si de monitorizare permanenta a clientilor...”;* „(1) Identificarea clientilor persoane fizice are in vedere obtinerea cel putin a urmatoarelor informatii: ...g) ocupatia si, dupa caz, numele angajatorului.... (3) Verificarea informatiilor prevazute la alin. 1....se va realiza prin orice metoda corespunzatoare....”; „(2) Masurile simplificate de cunoastere a clientelei trebuie sa includa obtinerea de suficiente informatii despre clienti...si stabilirea unei proceduri care sa permita actualizarea si adecvarea informatiilor detinute despre clienti....”;

*Regulamentul BNR nr. 17/2012 art. 14 si 17 alin. 3: „La acordarea creditului, imprumutatorii trebuie sa se asigure ca din documentele si informatiile prezentate rezulta ca pe intreaga perioada de acordare a creditului gradul total de indatorare a solicitantului se incadreaza la nivelul maxim admis aplicabil acestuia.”;* „(3) ...conditia ca imprumutatorii sa reevalueze capacitatea de rambursare a debitorului...”

## 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 prelucrez 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 prelucrez 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 prelucrez 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 prelucrez 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 oricăror 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 \_\_\_\_\_