

NOTIFICARE PRIVIND PRELUCRAREA DATELOR CU CARACTER PERSONAL
(în conformitate cu prevederile Legii nr. 195/2024 privind protecția datelor cu caracter personal)

Scopul prezentei notificări este să vă explicăm ce date cu caracter personal colectăm, de ce le folosim și în ce condiții le prelucrăm în activitatea noastră. Aceasta se aplică tuturor persoanelor fizice – indiferent dacă sunteți solicitant de credit, debitor/codebitor, fidejutor/garant, plătitor sau persoană de contact – indiferent de produsul sau serviciul utilizat și indiferent dacă ne contactați la ghișeu, telefonic, online sau prin corespondență.

Operatorul asigură securitatea datelor cu caracter personal prin aplicarea măsurilor tehnice și organizatorice adecvate. Aceste măsuri pot include, fără a se limita la: controlul accesului fizic, mecanisme de securitate IT, criptarea și protecția împotriva accesului neautorizat, proceduri de backup și recuperare a datelor, auditul și monitorizarea sistemelor.

1. Operatorul datelor cu caracter personal

Denumirea companiei noastre este: O.C.N. „MSA Credit” S.R.L. – în continuare Organizația

Adresă: str. Vasile Alecsandri 80/B, C2, MD-2012, Chișinău

Cod fiscal: 1018600049319

Tel.: 022 85 71 17 / 069 77 92 77 / 079 77 92 77

E-mail: info@imprumut.md

Responsabil cu protecția datelor (DPO), e-mail: dpo@imprumut.md, tel. +373 22 857 103

2. Scopurile prelucrării și temeiurile juridice

Datele cu caracter personal colectate de Organizație sunt prelucrate pentru următoarele scopuri principale:

2.1. Contractuale – încheierea și executarea contractelor, evaluarea eligibilității și capacității de rambursare a Dvs., analiza de credit și luarea deciziei de acordare a produselor/serviciilor de credit, temeiul fiind efectuarea demersurilor precontractuale la cererea Dvs. și, după caz, executarea contractului;

2.2. Îndeplinirea obligațiilor legale – respectarea cerințelor legale aplicabile (inclusiv AML/KYC, raportări fiscale, raportări către BNM și alte obligații de reglementare, audit și arhivare). Temeiul juridic îl constituie îndeplinirea obligațiilor legale care revin Organizației.

2.3. Interesele legitime ale Organizației – prevenirea și investigarea fraudei, gestionarea riscurilor și securitatea prelucrării, administrarea relației cu clienții, apărarea drepturilor Organizației și recuperarea creanțelor. Temeiul juridic îl constituie interesele legitime urmărite de Organizație, în măsura în care nu prevalează interesele sau drepturile și libertățile fundamentale ale persoanei vizate.

2.4. Marketing direct și comunicări comerciale – transmiterea ofertelor și materialelor promoționale personalizate care vă pot interesa. Temeiul juridic îl constituie consimțământul Dvs., atunci când acesta este necesar potrivit legii; în celelalte cazuri, comunicările de marketing vor fi transmise numai în condițiile și limitele permise de lege.

3. Categoriile de date prelucrate

În vederea examinării cererii Dvs. de credit și pentru gestionarea relației contractuale, Organizația poate prelucra, după caz:

- Date de identificare civilă: nume, prenume, patronimic, IDNP, data și locul nașterii, cetățenie, sex;

- Acte de identitate: tip act, serie/număr, emitent, data emiterii/expirării, copie/scan și fotografia din act;
- Date de contact și adresă: număr de telefon, adresă de e-mail, rețele sociale, adresă de domiciliu și/sau reședință, adresă de corespondență, cabinet personal;
- Date profesionale: angajator, funcție/ocupație, vechime, statut ocupațional și date profesionale relevante;
- Date familiale și gospodărie: stare civilă, persoane aflate în întreținere, componența gospodăriei și alte informații familiale, în măsura în care sunt necesare;
- Venituri și situație financiară: salariu, pensie și alte venituri; surse și periodicitate; cheltuieli/obligații declarate; active relevante; grad de îndatorare/RSDV și indicatori financiari calculați;
- Date privind istoricul de credit: interogări BIC; credite/obligații raportate; solduri/restanțe și istoric de credit furnizat de BIC; informații transmise către BIC;
- Plăți și date bancare: IBAN/cont, modalitate/instrument de plată, sume achitate/transferate, data plății, sold curent, restanță, zile întârziere, istoric rambursări, identificator tranzacție;
- Date privind produsele de creditare: tipul produsului, sume, scadențe, garanții;
- Comunicații cu clientul: conținutul apelurilor, e-mailurilor, mesajelor SMS/chat, înregistrări audio, reclamații, solicitări, răspunsuri și note privind interacțiunile;
- Date utilizate în scopul verificării identității și evaluării riscului clienței (KYC) și pentru respectarea obligațiilor legale în materia prevenirii și combaterii spălării banilor (AML): Date privind identificarea și verificarea clientului și a beneficiarului efectiv; informații cu privire la sursa și destinația fondurilor; statutul de persoană expusă politic (PEP); date obținute din surse publice, registre guvernamentale și de la autorități publice; precum și date incluse în raportările efectuate în vederea prevenirii și combaterii spălării banilor.
- Comunicații cu clienții sau alte persoane vizate: atunci când discutați cu Organizația prin telefon, Organizația poate înregistra convorbirile în scopul îmbunătățirii calității serviciilor prestate, precum și pentru prelucrarea mai eficientă a solicitărilor primite de la Dvs, prevenirea fraudelor și apărarea drepturilor sale. În cazul comunicării la distanță prin telefon, SMS, Viber, WhatsApp, Telegram, Facebook Messenger sau alte mijloace de comunicare, Organizația poate prelucra numărul de telefon, datele furnizate în timpul conversației, ora și durata conversației și vocea.
- Date tehnice și operaționale rezultate din utilizarea canalelor digitale: identificatorii tehnici ai sesiunilor. Aceștia includ adresele IP, log-urile de acces detaliate și datele de autentificare ale utilizatorilor.

4. Sursele datelor

Organizația colectează datele din mai multe surse: direct de la Dvs. (documente, declarații, cererea de credit) și, după caz, din surse externe, precum BIC, Cadastru, registre publice/guvernamentale (de exemplu, prin platforma MConnect), furnizori de servicii de plată, autorități publice, surse publice și alte entități care furnizează informații în mod legal.

5. Caracterul furnizării datelor

Furnizarea datelor necesare examinării cererii, identificării, evaluării bonității și încheierii/executării contractului este obligatorie. Refuzul de a le furniza sau furnizarea unor date incomplete poate face imposibilă examinarea cererii ori încheierea/executarea contractului. Furnizarea datelor pentru marketing este facultativă.

6. Destinatarul datelor

Organizația prelucrează datele Dvs. personale doar în limitele legislației în vigoare. Datele Dvs. pot fi comunicate, în măsura necesară, următoarelor categorii de destinatari:

- Structurilor interne ale Organizației implicate în soluționarea cererii și executarea contractului;
- BIC și instituțiilor financiare; autorităților publice și instituțiilor de supraveghere, conform cerințelor legale;
- Furnizorilor externi de servicii, în calitate de persoane împuternicite de operator sau operatori distincți, după caz: avocați, executori judecătorești, notari, mediatori, organizații de colectare a datoriilor (în caz de necesitate), furnizori IT, servicii poștale și furnizori de servicii de plată;
- Platformelor de marketing (Google, Meta, TikTok), numai în baza consimțământului Dvs., atunci când acesta este necesar potrivit legii;
- Băncii finanțatoare – B.C. „Comerțbank” S.A. sau altei bănci finanțatoare.
- Autorităților publice, fiscale, de reglementare și organelor de supraveghere, în baza obligațiilor legale.

7. Transferuri internaționale

Organizația nu efectuează în mod curent transferuri internaționale de date, cu excepția situațiilor în care utilizarea unui furnizor extern (de exemplu, a unei platforme de marketing) implică un asemenea transfer. Transferurile sunt efectuate în condițiile Legii nr. 195/2024, către state care asigură un nivel adecvat de protecție sau în baza unor garanții adecvate, inclusiv, după caz, a clauzelor contractuale standard.

8. Perioade de păstrare

Organizația asigură păstrarea datelor Dvs. în conformitate cu legislația în vigoare, în limitele acestora și cu respectarea principiului limitării stocării. Datele vor fi păstrate pentru o perioadă determinată în funcție de scop:

- În cazul respingerii solicitării Dvs., Organizația va păstra datele Dvs. timp de 3 ani de la data deciziei, pentru prevenirea fraudelor sau constatarea, exercitarea ori apărarea unui drept;
- Pentru contractele încheiate: pe durata executării contractului și ulterior pentru o perioadă de arhivare de 5 ani de la încetarea relației de afaceri, conform legislației fiscale, de arhivare și de prevenire și combatere a spălării banilor, cu posibilitatea prelungirii cu până la 5 ani în cazurile prevăzute de lege.

La expirarea termenului aplicabil, datele sunt șterse, anonimizate sau distruse în condiții de securitate, dacă nu există o obligație legală de păstrare, o restricționare ori un litigiu în curs.

9. Procesul decizional automatizat / profilarea

Organizația poate utiliza instrumente informatice de analiză/scoring pentru sprijinirea evaluării cererii. În prezent, decizia de creditare nu este bazată exclusiv pe prelucrare automatizată. Dacă va fi utilizată o asemenea decizie cu efecte juridice sau similare, persoanei vizate îi vor fi asigurate informarea și garanțiile prevăzute de art. 22 din Legea nr. 195/2024.

10. Drepturile persoanei vizate

În conformitate cu Legea nr. 195/2024, Dvs. aveți următoarele drepturi:

- Dreptul de acces la date – conform art. 15 al Legii nr. 195/2024;
- Dreptul la rectificarea datelor inexacte sau incomplete – conform art. 16 al Legii nr. 195/2024;
- Dreptul la ștergerea datelor („dreptul de a fi uitat”), în cazurile prevăzute de lege – conform art. 17 al Legii nr. 195/2024;
- Dreptul la restricționarea prelucrării – conform art. 18 al Legii nr. 195/2024;
- Dreptul la portabilitatea datelor – conform art. 20 al Legii nr. 195/2024;

- Dreptul la opoziție la prelucrare – conform art. 21 al Legii nr. 195/2024;
- Dreptul de a retrage consimțământul în orice moment, atunci când prelucrarea se bazează pe acesta;
- Dreptul de a nu fi supus unei decizii individuale automatizate, inclusiv profilării, în condițiile art. 22 al Legii nr. 195/2024;
- Dreptul de a depune o plângere la Centrul Național pentru Protecția Datelor cu Caracter Personal și de a vă adresa instanței de judecată.

Drepturile nu sunt absolute și se exercită în condițiile și limitele prevăzute de lege, inclusiv atunci când Organizația este obligată să păstreze anumite date.

11. Modalitatea de exercitare a drepturilor

În cazul în care considerați că drepturile Dvs. au fost încălcate, puteți exercita drepturile enumerate la pct. 10 prin depunerea unei cereri în formă liberă la una dintre următoarele adrese:

- poștal: str. Vasile Alecsandri 80/B, C2, MD-2012, Chișinău;
- e-mail: info@imprumut.md, dpo@imprumut.md;
- sau personal, la sediul Operatorului.

Organizația va răspunde în termenul prevăzut de lege și poate solicita informații suplimentare strict necesare pentru confirmarea identității, dacă există îndoieli rezonabile.

12. Plângeri

Dacă considerați că datele Dvs. sunt prelucrate contrar legii, puteți depune o plângere la **Centrul Național pentru Protecția Datelor cu Caracter Personal**, fără a vă fi afectat dreptul de a vă adresa instanței de judecată. Datele de contact:

Centrul Național pentru Protecția Datelor cu Caracter Personal

adresa: MD-2004, mun. Chișinău, str. Serghei Lazo, 48

Luni-Vineri 8:00-17:00

tel: (022) 820 801

Linia instituțională de informare: (022) 820 801

email: centru@datepersonale.md

Bifarea confirmă primirea și luarea la cunoștință a prezentei notificări și nu reprezintă consimțământul pentru prelucrările care necesită un acord separat.