

Notă de informare privind prelucrarea datelor cu caracter personal în cadrul OCN Prime Capital SRL

1. Datele de identificare

OCN "Prime Capital" S.R.L., în continuare "Companie", înregistrată în Registrul de stat al persoanelor juridice la 24 ianuarie 2019, numărul de identificare de stat – 1005600041908, cu sediul: mun. Chișinău, str. Vasile Alecsandri, nr. 63/1, este o organizație de creditare nebanară cu capital străin, specializată în oferirea creditelor ipotecare și creditelor pentru afaceri, și, în calitate de operator de date cu caracter personal, a stabilit scopurile și, după caz, mijloacele de prelucrare a datelor cu caracter personal, indicate în prezenta Notă de informare.

2. Datele de contact ale persoanei responsabile cu protecția datelor cu caracter personal

În cadrul Companiei este desemnată o persoană responsabilă cu protecția datelor cu caracter personal, ce poate fi contactată după cum urmează: tel.: +37322871154, e-mail: datapersonale@primecapital.md.

3. Noțiuni, terminologie

Date cu caracter personal reprezintă orice informație referitoare la o persoană fizică identificată sau identificabilă (subiect al datelor cu caracter personal), direct sau indirect, prin referire la un număr de identificare sau la unul ori mai multe elemente specifice identității sale fizice, fiziologice, psihice, economice, culturale sau sociale.

Prelucrarea datelor cu caracter personal înseamnă orice operațiune sau set de operațiuni care se efectuează asupra datelor cu caracter personal, prin mijloace automate sau neautomate, cum ar fi colectarea, înregistrarea, organizarea, stocarea, precizarea, adaptarea, modificarea, excluderea, consultarea, acordarea accesului, utilizarea, dezvăluirea către terți prin transmiterea, difuzarea, blocarea, dirtrugerea sau în orice alt mod.

4. Cadrul legal pentru prelucrarea datelor cu caracter personal

La prelucrarea datelor cu caracter personal Compania acționează cu respectarea cadrului legal:

- 1) Legea nr.1 din 16-03-2018 cu privire la organizațiile de creditare nebanară
https://www.legis.md/cautare/getResults?doc_id=131201&lang=ro#
- 2) Legea nr.133 din 08.07.2011 privind protecția datelor cu caracter personal
https://www.legis.md/cautare/getResults?doc_id=110544&lang=ro
- 3) Legea nr.308/2017 cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului
https://www.legis.md/cautare/getResults?doc_id=125309&lang=ro
- 4) Alte acte legislative aplicabile.

5. Principii de prelucrare a datelor cu caracter personal

Prelucrarea datelor cu caracter personal în cadrul Companiei se bazează pe următoarele principii:

- a) *legalitate, echitate și transparență* – datele sunt prelucrate în mod echitabil și transparent față de persoana vizată și în conformitate cu dispozițiile legale în vigoare;

- b) *minimizarea datelor* – datele cu caracter personal sunt limitate la ceea ce este necesar în raport cu scopurile în care sunt prelucrate, adecvate și relevante;
- c) *exactitate* – datele cu caracter personal sunt exacte și, în cazul în care este necesar, să fie actualizate;
- d) *limitarea scopului* – datele cu caracter personal sunt colectate în scopuri determinate, explicite și legitime și nu sunt prelucrate ulterior într-un mod incompatibil cu aceste scopuri;
- e) *limitări legate de stocare* – datele cu caracter personal se pastrează în măsura necesară scopurilor pentru care sunt prelucrate. Aceste date pot fi stocate pe perioade mai lungi în scopuri de arhivare, în scopuri statistice, cu aplicarea măsurilor de ordin tehnic și organizatoric adecvate, în vederea garantării drepturilor și libertăților persoanei vizate;
- f) *integritate și confidențialitate* – prelucrarea datelor cu caracter personal se efectuează în condiții de siguranță, care urmează să includă măsuri tehnice sau organizatorice corespunzătoare, și care asigură securitatea adecvată a datelor cu caracter personal, inclusiv protecția împotriva prelucrării neautorizate sau ilegale și împotriva pierderii, a distrugerii sau a deteriorării accidentale.

6. Temeiuri legale de prelucrare a datelor cu caracter personal

Compania prelucrează datele cu caracter personal în baza următoarelor temeiuri legale:

- 1) executarea contractului încheiat între Companie și subiectul datelor cu caracter personal sau pentru luarea unor măsuri înaintea încheierii contractului, la cererea acestuia;
- 2) realizarea unui interes legitim al Companiei, cu condiția că acest interes să nu prejudicieze interesele sau drepturile și libertățile fundamentale ale subiectului datelor cu caracter personal;
- 3) obligațiile legale care îi revin Companiei conform legislației cu privire la activitatea organizațiilor de creditare nebancară, precum și conform legislației privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului;
- 4) consimțământul subiectului datelor cu caracter personal (atunci când este cazul);

În conformitate cu prevederile Legii nr.133 din 08.07.2011 privind protecția datelor cu caracter personal, fiecare subiect al datelor cu caracter personal urmează să-și manifeste voința în formă scrisă (consimțământul), prin care va accepta să fie verificate și prelucrate datele cu caracter personal care îl privesc.

Compania efectuează accesarea și furnizarea informațiilor din/baza de date a birourilor istoriilor de credit, precum și accesarea prin intermediul birourilor istoriilor de credit a altor baze de date, prelucrarea datelor cu caracter personal, fără consimțământul persoanei fizice, dacă sunt întrunite una din următoarele temeiuri legale:

- a) existența raportului contractual (contractul de credit nebancar, contractul de factoring, contractelor de constituire a garanțiilor - contract de fidejusiune, contract de ipotecă, contract de gaj, etc.);
- b) pentru realizarea acțiunilor în vederea luării unor măsuri înaintea încheierii contractului de credit nebancar - la completarea cererii de solicitare a creditului și/sau a operațiunilor de factoring, inclusiv în regim online, la evaluarea bonității solicitantului;
- c) existența unui interes legitim în raport cu informația respectivă cu indicarea obligatorie a temeiului legal care justifică accesarea.

7. Subiecții datelor cu caracter personal

Compania prelucrează date ale subiecților de date cu caracter personal (persoane fizice) după cum urmează:

- 1) persoanele fizice - clienți ai Companiei care beneficiază de serviciile prestate/ produsele oferite de Companie;
- 2) persoanele fizice – potențiali clienți ai Companiei, care intenționează sau urmează să stabilească raporturi contractuale cu Compania și foștii clienți, care au încetat relațiile de afaceri cu Compania, debitorii gajști, fidejursorii;
- 3) salariații Companiei, precum și potențialii salariați, care au aplicat pentru angajare, persoane care efectuează stagiul de practică;
- 4) asociații Companiei;

- 5) reprezentanți (legali sau convenționali) și beneficiari efectivi ai clienților (existenți, potențiali sau foști);
- 6) vizitatorii sediiilor subdiviziunilor Companiei în care sunt instalate camere de supraveghere video, fără scop de identificare a persoanei.

8. Categoria de date cu caracter personal prelucrate

Compania prelucrează următoarele categorii de date cu caracter personal:

- a) numele, prenumele, patronimicul (dupa caz),
- b) data și locul nașterii,
- c) numărul și seria actului de identitate,
- d) IDNP (codul numeric personal),
- e) domiciliul/reședința,
- f) semnătura electronică și olografă,
- g) datele bancare și situația financiară,
- h) categoriile de date necesare măsurilor de precauție;
- i) istoria creditară,
- j) numărul de telefon fix/mobil și adresa de e-mail,
- k) imaginea foto/ video,
- l) vocea (în cazul convorbirilor telefonice prin apelarea callcentru sau suport carduri),
- m) IP adresa,
- n) codurile de confirmare privind serviciile solicitate,
- o) alte date necesare scopurilor de afaceri.

Refuzul subiectului datelor cu caracter personal de a furniza categoriile de date sus-menționate (conform formularelor tipizate) sau indicarea unor informații neveridice sau eronate, duce la imposibilitatea prestării serviciilor solicitate sau soluționării cererilor înaintate.

Datele cu caracter personal sus-indicate vor fi prelucrate de către Companie pe toată perioada raportului contractual, cu excepția situațiilor de actualizare sau de ștergere a acestora în condițiile legii.

9. Modalitatea de colectarea, prelucrare și stocare a datelor cu caracter personal

Compania colectează și prelucrează datele cu caracter personal:

- a) furnizate direct de către subiecții datelor cu caracter personal;
- b) obținute prin consultarea bazelor de date publice și private la care Compania are acces, precum și datele generate ulterior, pe baza acestora;
- c) personal făcute publice de către subiecții datelor, în limitele legislației în vigoare.

Datele cu caracter personal sunt prelucrate manual, automatizat sau mixt.

Stocarea datelor cu caracter personal este efectuată pe serverele Companiei aflate în Republica Moldova.

10. Scopul prelucrării datelor cu caracter personal

Prin notificările de rigoare în formularele prezentate subiecților datelor cu caracter personal în cadrul serviciilor prestate de Companie (cereri/contracte/chestionare/declarații), precum și prin intermediul paginii web a Companiei și a sistemelor automatizate de deservire la distanță, se asigură informarea acestora despre scopul și condițiile de prelucrare a datelor cu caracter personal.

Datele cu caracter personal sunt prelucrate în cadrul Companiei în următoarele scopuri, după caz:

- a) desfășurarea activității/prestarea serviciilor financiare de creditare sau auxiliare/conexe (în special, dar nefiind limitate la acordarea de credite și monitorizarea lor, colectarea de debite/recuperarea creanțelor, asigurări și reasigurări, servicii de comunicații electronice; servicii pe Internet; securitatea persoanelor; s.a.);

- b) încheierea, derularea și încetarea raporturilor contractuale, relațiilor contractuale cu Compania în scopul achiziției de către Companie a bunurilor, serviciilor și lucrărilor (ex. vânzare-cumpărare, locațiune, consultanță, mentenanță, etc.);
- c) încheierea, derularea și încetarea raporturilor contractuale de muncă, inclusiv petrecerea stagiilor de practică;
- d) aplicarea măsurilor privind prevenirea și combaterea fraudelor, spălării banilor și finanțării terorismului, prin realizarea procedurilor de cunoaștere a clientului, a analizelor de risc, respectiv de raportare a tranzacțiilor/activităților suspecte;
- e) monitorizarea, securitatea și paza persoanelor, spațiilor, bunurilor, prin camerele video amplasate în sediile Companiei;
- f) verificarea satisfacției clientului și a calității produselor/serviciilor achiziționate/prestate și deservirii clienților, în temeiul interesului legitim al îmbunătățirii deservirii și produselor Companiei;
- g) raportarea către instituțiile de stat (Banca Națională a Moldovei, Serviciul Fiscal de Stat ș.a.), entitățile private (birourile istoriilor de credit), precum și autoritățile internaționale de profil (în limitele legislației) și accesarea datelor personale din cadrul bazelor de date gestionate de către aceste instituții;
- h) respectarea obligațiilor legale (la solicitarea autorităților publice abilitate cu acest drept, entităților de drept privat, persoanelor fizice, reprezentanților acestora);
- i) constituirea de baze de date și utilizarea acestora conform Legii nr.133 din 08.07.2011 privind protecția datelor cu caracter personal;
- j) derularea relațiilor Companiei cu autoritățile competente sau cu alți parteneri (companiile de asigurare);
- k) efectuarea de analize statistice, de gestiune, de risc, financiare, comerciale și de marketing;
- l) realizarea procedurilor de cunoaștere a clientului;
- m) alte scopuri aferente activității Companiei cu respectarea cadrului legal aplicabil.

Datele cu caracter personal sunt prelucrate în cadrul Companiei doar în scopurile menționate și notificate conform legislației în vigoare, fără a se urmări obținerea unor informații pentru alte scopuri decât cele enunțate.

Compania evită prelucrarea datelor din categoria specială a datelor cu caracter personal (originea rasială sau etnică, convingerile politice, religioase, privind starea de sănătate sau viața intimă, precum și cele privind condamnările penale), cu excepția cazurilor în care prelucrarea:

- a) este necesară în scopul îndeplinirii obligațiilor și al exercitării unor drepturi specifice ale Companiei, în măsura în care acest lucru este autorizat de legislația în vigoare;
- b) se referă la date cu caracter personal care sunt făcute publice;
- c) este necesară pentru constatarea sau exercitarea unui drept în instanță;
- d) necesară pentru acordarea unor facilități clienților/salariaților Companiei.

11. Sistemele de evidență a datelor cu caracter personal și modul de prelucrare

Compania va prelucra datele furnizate de subiecții de date cu caracter personal, datele generate ulterior furnizării, datele făcute publice de către subiecți:

1) în cadrul sistemelor de evidență

- a) date obținute prin completarea de către subiecții datelor cu caracter personal a formularelor tipizate pe suport de hârtie sau în format electronic (depunerea on-line a unei cereri de creditare);
- b) date obținute prin completarea manuală de către subiecții datelor cu caracter personal a contractului sau a anchetei privind solicitarea unui serviciu (inițierea unei relații de afaceri) prin intermediul corespondenței scrise.

2) în cadrul sistemelor de evidență de supraveghere prin mijloace video și sistemul de evidență control acces.

Datele cu caracter personal sunt prelucrate de către Companie în perimetrul de securitate al acesteia, fiind realizate măsuri organizatorice și tehnice necesare pentru asigurarea unui nivel adecvat de protecție a datelor cu caracter personal.

Mecanismul de asigurare a protecției datelor cu caracter personal fiind stabilit în Politica de securitate la prelucrarea datelor cu caracter personal a Companiei inclusiv în regulamentele și instrucțiunile adiacente, care descriu procesele și măsurile de protecție.

Măsurile organizatorice și tehnice asigurate de către Campanie se încadrează în limite legale aplicabile și au fost evaluate de către Centrul Național pentru Protecția Datelor cu Caracter Personal sub aspectul corespunderii acestora.

12. Termenul de prelucrare a datelor cu caracter personal

Compania prelucrează datele cu caracter personal colectate pe perioada de timp necesară identificării subiecților datelor cu caracter personal, atingerii scopurilor pentru care au fost colectate, pe întreaga perioadă de derulare a raporturilor contractuale cu excepția situațiilor de actualizare sau de ștergere a acestora în condițiile legii.

Datele cu caracter personal sunt păstrate de către Companie pe o perioadă de minim 5 ani de la încheierea relațiilor contractuale (încetarea raporturilor contractuale) și încă 5 ani după încheierea procesului de judecată cu subiecții de date cu caracter personal (dacă astfel de proces a avut loc).

Prelucrarea (stocarea) datelor cu caracter personal pe o perioadă mai mare, în scopuri statistice și de analiză (după caz, prin depersonalizarea datelor), se face cu respectarea legislației în vigoare și garanțiilor privind prelucrarea datelor cu caracter personal, prevăzute de normele ce reglementează aceste domenii și numai pentru perioada necesară realizării acestor scopuri.

La expirarea termenului de prelucrare, datele cu caracter personal sunt distruse/șterse în funcție de suportul pe care au fost stocate, cu menținerea înregistrărilor despre acest fapt, în conformitate cu actele normative interne.

13. Transmiterea datelor cu caracter personal

Informațiile ce conțin date cu caracter personal sunt tratate în cadrul Companiei ca informații confidențiale.

Transmiterea datelor cu caracter personal către terți se face în temeiul prevederilor legale, este documentată și supusă unei analize riguroase în prealabil privind scopul și temeiul legal al intențiilor de dezvăluire a unui anumit volum de date cu caracter personal. Datele pot fi transmise către terțe părți în următoarele cazuri:

- a) subiectului de date cu caracter personal sau reprezentantului său;
- b) persoane fizice/juridice împuternicite de către Companie care prelucrează datele personale în numele Companiei (ex.: împuterniciți, avocați, consultanți, contabili, auditori);
- c) partenerilor contractuali ai Companiei, în limita necesităților generate de relațiile de afacere inițiate (ex.: creditori, birouri de credit, agenții de colectare a debitelor/recuperare a creanțelor, intermediari, brokeri, societăți de asigurare-reasigurare, organizații profesionale, organizații de cercetare a pieței), și în afara țării, în baza convențiilor încheiate cu aceștia, legate de furnizarea de produse și servicii;
- d) terți (în special, dar nefiind limitate la bănci, organizații internaționale) situați în state ce asigură un nivel de protecție adecvată a datelor, în state care au adoptat legislație de protecție a datelor, precum și în state care nu se încadrează în nici una din categoriile menționate mai sus;
- e) autoritățile competente (ex.: organelor de drept, de supraveghere și control, alte organe împuternicite prin lege cu drepturi de a solicita de la Companie și de a prelucra date cu caracter personal, la solicitarea motivată a acestora).

La transmiterea datelor cu caracter personal în adresa persoanelor terțe, **subiecții datelor cu caracter personal** sunt atenționați despre necesitatea prelucrării acestor date doar în scopuri determinate, iar în cazul furnizorilor și partenerilor Companiei se solicită garanții privind securitatea datelor transmise (clauze contractuale, acord de confidențialitate, certificări de profil, ș.a).

14. Drepturile subiectului de date cu caracter personal

Subiectul datelor cu caracter personal are următoarele drepturi legale referitor la datele cu caracter personal:

Dreptul la informare – reprezintă un drept al subiectului datelor cu caracter personal de a fi informat cu privire la identitatea operatorului, scopul prelucrării datelor colectate, destinatarii sau categoriile de destinatari ai datelor cu caracter personal, existența drepturilor de acces, de intervenție și de opoziție prevăzute de Legea privind protecția datelor cu caracter personal, precum și condițiile în care pot fi exercitate.

Dreptul de acces - reprezintă un drept al subiectului datelor cu caracter personal de a obține de la Companie, în temeiul unei cereri, confirmarea sau infirmarea faptului că datele cu caracter personal care-l vizează sunt prelucrate de către Companie, informații referitoare la scopurile și categoriile de date prelucrate, termenul de prelucrare a datelor, destinatarii sau categoriile de destinatari cărora le sânt dezvăluite datele, modul în care se efectuează prelucrarea automatizată a datelor, consecințele juridice generate de prelucrarea datelor pentru subiectul de date și modul de exercitare a dreptului de intervenție asupra datelor cu caracter personal.

Dreptul de intervenție – reprezintă un drept de a obține de la Companie, în baza unei cereri, rectificarea, actualizarea, blocarea, ștergerea datelor a căror prelucrare contravine Legii privind protecția datelor cu caracter personal, în special a datelor incomplete sau inexacte.

Dreptul de opoziție - reprezintă un drept al subiectului datelor cu caracter personal de a se opune în orice moment, din motive întemeiate și legitime legate de situația sa particulară, ca datele care îl vizează să facă obiectul unei prelucrări, cu excepția cazurilor în care există dispoziții legale care prevăd altfel.

Dreptul la ștergerea datelor cu caracter personal, în cazul în care prelucrarea datelor personale nu mai este necesară, atunci când este retras consimțământul sau în alte cazuri prevăzute în mod expres de legislația în domeniu, după expirarea perioadei de retenție. Respectând pe deplin dreptul la viață privată și prevederile legale în materie, în unele situații este posibil de a da curs curs unei solicitări de ștergere, întrucât este necesară prelucrarea acelor date cu caracter personal în continuare, conform cerințelor legale.

Dreptul de a nu fi supus unei decizii individual - constă în posibilitatea de a cere și de a obține retragerea, anularea sau reevaluarea oricărei decizii care produce efecte juridice în privința subiectului de date care a fost adoptată exclusiv pe baza unei prelucrări automatizate destinate să evalueze unele aspecte ale personalității sale, precum competența profesională, credibilitatea, comportamentul ori alte asemenea aspecte.

Accesul la justiție – reprezintă un drept de a sesiza instanța de judecată, în cazul încălcării drepturilor și intereselor legale aferente domeniului datelor cu caracter personal, pentru repararea prejudiciului.

Pentru a exercita unul sau mai multe drepturi privind prelucrarea datelor cu caracter personal, subiectul de date poate contacta persoana responsabilă cu protecția datelor cu caracter personal din cadrul Companiei depunând o cerere scrisă, datată și semnată, la sediul Companiei sau la adresa de e-mail: datepersonale@primecapital.md, sau verbal la telefon apelând numărul: +37322871154.

Orice sesizare, adresată Companiei în scris, va fi procesată în modul corespunzător, conform ordinii stabilite în cadrul Companiei.

15. Măsuri de protecție a datelor cu caracter personal

Compania a implementat un sistem complex de măsuri de securitate a datelor cu caracter personal.

În cadrul Companiei sunt utilizate metode și tehnologii de securitate avansate, împreună cu politici stricte aplicate salariaților și procedurilor de lucru.

Accesul la informațiile/sistemele Companiei se acordă doar persoanelor autorizate și în scopuri bine determinate, în conformitate strictă cu politicile interne de securitate. Salariații Companiei sunt informați/instruiți de către persoana responsabilă de politica de securitate a datelor cu caracter personal despre faptul că utilizarea sistemului este controlată și că prelucrarea neautorizată a datelor este sancționată în conformitate cu legislația în vigoare.

Încăperile unde se efectuează prelucrarea datelor cu caracter personal (unde sunt amplasate componentele sistemelor de evidență a datelor cu caracter personal) sunt dotate cu mijloace tehnice de securitate ce asigură siguranța suporturilor de date, restricționarea accesului persoanelor neautorizate, precum și controlul vizual al persoanelor ce au acces în aceste încăperi.

Tehnologiile și mijloacele de constatare a accesărilor/intrărilor utilizate în cadrul Companiei permit monitorizarea evenimentelor și constatarea atacurilor, inclusiv asigură identificarea tentativelor folosirii neautorizate a informațiilor din sistemul de evidență a datelor cu caracter personal.