

Informații Privind Prelucrarea Datelor Personale

Informațiile pe care vi le oferim mai jos reflectă abordarea noastră în ceea ce privește prelucrarea datelor dumneavoastră cu caracter personal și a drepturilor dumneavoastră în baza prevederilor legislației de protecția datelor – Regulamentul (UE) 2016/679 ("Regulamentul" sau "GDPR"), în legătură cu utilizarea serviciilor noastre financiare.

1. Operatorii datelor cu caracter personal

TBI Bank EAD, persoană juridică constituită și funcționând conform legilor bulgărești, având sediul în Bulgaria, Sofia, str. Dimitar Hadzhikotsev nr. 52-54, CUI 131134023,

TBI Bank EAD - Sucursala București, cu sediul în București, str. Puțul lui Zamfir nr. 8-12, etaj 4, Sector 1, cod poștal 011683, înregistrată la Registrul Comerțului sub nr. J40/11691/2012, CUI 30771201, atribut fiscal RO, înregistrată la BNR sub nr. RB-PJS-40-068/30.08.2012, operator de date cu caracter personal înregistrată la Autoritatea Națională de Supraveghere a Prelucrării Datelor cu Caracter Personal cu nr. 26838, reprezentată de Florentina-Virginia Mircea în calitate de Director Executiv Sucursală,

TBI Leasing IFN S.A., o instituție financiară nebanară, persoană juridică de drept român, cu sediul în București, str. Puțul lui Zamfir nr. 8-12, Etaj 2, Sector 1, înregistrată la Oficiul Registrului Comerțului nr. J40/1526/2002, având CUI 14482325, atribut fiscal RO, capital social subscris și vărsat 1.002.716 lei, înregistrată ca instituție financiară nebanară în Registrul General ținut de Banca Națională a României sub nr. RG-PJR-41-110032 / 08.12.2011, operator de date cu caracter personal înregistrată la Autoritatea Națională de Supraveghere a Prelucrării Datelor cu Caracter Personal cu nr. 2448, reprezentată de

INFORMATION CONCERNING THE PROCESSING OF PERSONAL DATA

The information we provide below reflects our approach to the processing of your personal data and your rights under the provisions of data protection legislation - Regulation (EU) 2016/679 ("Regulation" or "GDPR"), regarding the use of our financial services.

1. Operators of personal data

TBI Bank EAD, legal entity established and functioning according to Bulgarian laws, with headquarters in Bulgaria, Sofia, str. Dimitar Hadzhikotsev no. 52-54, unique registration code 131134023,

TBI Bank EAD Sofia - Bucharest Branch, with registered office 8-12 Puțul lui Zamfir St, 4th floor, District 1, Bucharest, registered with the Register of Companies under no. J40/11691/2012 VAT-Identification Number RO 30771201, registered in the Register of Credit Institutions under no. RB-PJS-40-068 / 30.08.2012, operator of personal data registered with National Authority for the Supervision of Personal Data Processing under no. 26838, dully represented by Mrs. Florentina-Virginia Mircea in her capacity as Executive Director,

TBI Leasing IFN S.A., a non-banking financial institution, Romanian legal person, with registered office in 12 Puțul lui Zamfir St, 4th floor, District 1, Bucharest, registered with the Register of Companies under no. J40 / 1526/2002, VAT-Identification Number RO14482325, subscribed and paid capital of 1.002.738 lei, non-banking financial institution registered with the National Bank of Romania under no. RG-PJR-41-110032 dated December 08, 2011, operator of personal data registered with National Authority for the Supervision of Personal Data Processing under no. 2448, legally

Florentina-Virginia Mircea în calitate de Director General,

TBI Credit IFN S.A., o instituție financiară nebancaară, persoană juridică de drept român, cu sediul social în România, București, Sector 1, Strada Puțul lui Zamfir, nr. 8-12, Parter + Etaj 1, înregistrată la Registrul Comerțului sub nr. J40/15329/2003, având CUI 15901855, capital social subscris și vărsat 7.300.000 lei, înregistrată ca instituție financiară nebancaară în Registrul General ținut de Banca Națională a României sub nr. RG-PJR-41-110014/03.03.2017 și în Registrul Special sub nr. RS-PJR-41-010001 / 25.09.2006, înregistrată ca instituție de plată în registrul instituțiilor de plată ținut de Banca Națională a României sub nr. IP-EN-0005/28.04.2011, înregistrată ca operator de date cu caracter personal în Registrul prelucrărilor de date cu caracter personal sub nr. 1711, reprezentată de doamna Gergana Staykova (Director General) și domnul Viorel Mărculescu (Director Instrumente de Plată și Self Service),

și **4finance Group S.A.**, cu sediul social în Luxemburg, Marele Ducat de Luxemburg, 8-10 Avenue De La Gare 16-10, nr. de înregistrare B195643, și filialele sale directe sau indirecte.

denumite în continuare în mod generic „**Companiile**”

Companiile prestează:

a. Servicii financiare și de intermediere creditară în cadrul cărora se urmărește punerea la dispoziția clientului a celui mai potrivit produs financiar în conformitate cu informațiile oferite și în baza evaluării efectuate privind capacitatea dvs. de plată;

b. O gamă variată de servicii de leasing, cum ar fi leasing pentru mașini noi și second-hand, administrarea flotei, finanțarea

reprezentată de Florentina-Virginia Mircea în her capacity as General Manager,

TBI Credit IFN S.A., a non-banking financial institution, a legal entity of Romanian law, having its registered office in Romania, Bucharest, 1st District, No 8-12, Putul lui Zamfir Street, ground floor and 1st Floor, registered with the Bucharest Trade Registry under No. J40/15329/2003, having Fiscal Registration Code RO15901855, subscribed and paid share capital 7.300.000 lei, registered as a non-banking financial institution with the General Register RG-PJR-41-110014/03.03.2017 and Special Register kept by the National Bank of Romania under No. RS-PJR-41-010001 / 25.09.2006 and registered as payment institution with Payment Institutions Register held by National Bank of Romania under no. IP-RO-0005/28.04.2011, operator of personal data registered with National Authority for the Supervision of Personal Data Processing under no. 1711, legally represented by Mrs. Gergana Staykova in her capacity as General Manager and Mr. Viorel Marculescu in his capacity as Payments Instruments & Self Service Director,

And **4finance Group S.A.**, registration No. B195643, address: 8-10 Avenue De La Gare 16-10 Luxembourg, Grand Duchy of Luxembourg, and its direct and indirect subsidiaries.

hereinafter referred to generically as “**Companies**”

The Companies provide:

a. Financial and credit intermediation services that aim to make available to the client the most suitable financial products according to the information provided and based on the assessment made regarding your payment capacity;

b. A wide range of leasing services, such as leasing for new and used cars, fleet management, equipment purchase financing,

achiziționării de echipamente, leasing mortgage leasing and lease-back services; ipotecar și servicii de lease-back;

Datele cu caracter personal prelucrate de către Companii aparțin clienților/potențialilor clienți persoane fizice, mandatarilor ai clienților, persoane fizice care dețin o funcție în cadrul unor persoane juridice clienți ai băncii (fondatori, asociați, acționari, directori, administratori, membrii ai consiliului de supraveghere/director, alți reprezentanți legali/convenționali) persoane ale căror date sunt furnizate de către client în vederea încheierii unui contract pentru obținerea unui produs financiar (e.g. soț, soție, copii, părinți, beneficiarul unei operațiuni de plată/asigurări, garantul unui credit, persoane fizice ale caror date sunt prevăzute în documentele puse la dispoziție de către clienți etc.).

The personal data processed by the Companies belong to the clients / potential clients natural persons, clients' agents, natural persons who hold a position in some legal persons that are clients of the bank (founders, associates, shareholders, directors, managers, members of the supervisory / directors' board, other legal / conventional representatives) persons whose data are provided by the client in order to conclude a contract for obtaining a financial product (e.g. husband, wife, children, parents, the beneficiary of a payment / insurance operation, the guarantee of a credit, natural persons whose data are provided in the documents made available by the clients, etc.).

2. Datele cu caracter personal prelucrate

2. Processed personal data

- | | |
|--|---|
| <p>a. date de identificare: nume, prenume, adresa de domiciliu/reședința, cod poștal, numărul de telefon fix/mobil, adresa de e-mail, codul numeric personal, seria și numărul actului de identitate/pașaportului/permisului de conducere (precum și alte elemente conținute de acestea: data/locul nașterii, cetățenia, genul, perioada de valabilitate, emitent);</p> | <p>a. identification data: name, first name, home / residence address, postal code, inland / mobile phone number, e-mail address, personal numeric code, serial number and identity document / passport / driving license (as well as other elements contained therein: date / place of birth, nationality, gender, period of validity, issuer);</p> |
| <p>b. date de identificare suplimentare: vârsta, semnătura, situație familială, date medicale, calitatea de persoană expusă public, număr de persoane aflate în întreținere, numele și prenumele membrilor de familie, tip rezidență, date privind starea de sănătate, stare civilă, obligații militare, situație economică și financiară, date privind bunurile deținute (servituți, documentație cadastrală, alte date rezultând din documentele de proprietate), CIF, număr Carte Funciară rezidență fiscală (număr și serie certificat de rezidență fiscală);</p> | <p>b. additional identification data: age, signature, family situation, medical data, quality of publicly exposed person, number of dependents, name and surname of family members, type of resident, data on health status, marital status, military obligations, economic and financial situation, data on the assets held (servitude, cadastral documentation, other data resulting from the ownership documents), CIF, number of the tax residence Land Register (fiscal residence number and certificate series);</p> |

c. date referitoare la locul de muncă: profesie, funcție, data angajării, formare profesională, diplome-studii, denumirea angajatorului, date salariale, tipul contractului de muncă, program de lucru;	c. data regarding the workplace: profession, position, date of employment, vocational training, degrees-studies, name of the employer, salary data, type of employment contract, work program;
d. date rezultate în urma înregistrării audio/video/electronice: voce, imagine, înregistrări video/audio, IP computer, email uri, ID dispozitiv	d. data resulting from audio / video / electronic recording: voice, image, video / audio recording, computer IP, emails, device ID;
e. date referitoare la tranzacții: identificatorul unic generat pentru fiecare client, număr de cont, data/ora/suma tranzacției, scopu tranzacției, denumirea comerciantului, produse, geolocalizare, număr card de loialitate, precum și alte date financiare.	j. transaction data: the unique identifier generated for each client, account number, date / time / amount of the transaction, purpose of the transaction, merchant name, products, geolocation, loyalty card number, as well as other financial data.
f. date și informații legate de produse de tip credit, leasing sau de asigurări: cuprind date pozitive (tipul de produs, termenul de acordare, data acordării, data scadentei, sumele acordate, sumele datorate, starea contului, data închiderii contului, valuta creditului, frecvența plăților, suma plătită, rata lunara, denumirea si adresa angajatorului), date negative (tipul de produs, termenul de acordare, data acordării, data scadenței, creditele acordate, sumele datorate, sumele restante, numărul de rate restante, data scadentă a restanței, numărul de zile de întârziere în rambursarea creditului, starea contului, și informații legate de calitatea de girant sau codebitor), istoricul rambursării împrumutului, numărul contractului, date referitoare la eventuale litigii, date rezultate din investigarea situației dumneavoastră la ANAF/ Biroul de Credit;	f. data and information related to credit, leasing or insurance products: they contain positive data (product type, term of grant, date of grant, due date, amounts granted, amounts due, account status, account closing date, credit currency, frequency of payments, amount paid, monthly rate, name and address of the employer), negative data (type of product, term of grant, date of grant, due date, credits granted, amounts due, outstanding amounts, number of outstanding instalments, due date arrears, number of days late in credit repayment, account status, and information regarding the quality of the guarantor or co-debtor), the history of the loan repayment, the contract number, data regarding possible litigation, data resulting from the investigation of your situation at ANAF / Credit Bureau;
g. date referitoare la fraude: săvârșirea de infracțiuni sau contravenții în domeniul financiar-bancar, constatate prin hotărâri judecătorești definitive, ori prin acte administrative necontestate, denumirea emitentului, date rezultate din investigații	g. data on fraud: the commission of crimes or contraventions in the financial-banking field, established by definitive court decisions, or by uncontested administrative acts, the name of the issuer, data resulting from administrative / criminal

administrative/penale, date din cazierul judiciar;

h. date referitoare la inadvertențe constatate: h. date și informații neconcordanțe rezultate din documentele prezentate la data solicitării creditului, din culpa solicitantului de credit.

i. alte date care derivă din acestea în urma prelucrărilor: informații de natură socială și psihosocială, preferințe, abonamente (opt in, opt out), contracte de marketing, cookie-uri, segmentarea clientelei în funcție de diferite criterii, profil, comportament de plată, puncte de loialitate;

j. Companiile nu vor prelucra date cu caracter personal care dezvăluie originea rasială sau etnică, opiniile politice, confesiunea religioasă sau convingerile filozofice, apartenența la sindicate, date privind viața sexuală sau orientarea sexuală ale unei persoane fizice, cu excepția situațiilor prevăzute de legislația aplicabilă în vigoare.

3. Scopurile în care Companiile colectează datele Dvs. personale

a. în vederea identificării dvs. și în vederea efectuării evaluării capacității dvs. de plată și a comportamentului dvs. financiar-economic, în situația în care dvs. solicitați contractarea unui credit sau a unui alt tip de produs financiar oferit de către Companii (aceasta poate include, de asemenea, utilizarea recunoașterii feței, a vocii, a amprentelor digitale sau a altor tehnologii biometrice, precum și a sistemelor de identificare online);

b. pentru încheierea, administrarea și aducerea la îndeplinire a contractului de credit cu Companiile, precum și pentru eventuala încheiere și aducere la îndeplinire a altor contracte cu Companiile în legătură cu eventuala prestare a altor servicii financiare (inclusiv și prin încheierea contractelor de

investigații, date from the criminal record;

h. data regarding inadvertent findings: inconsistent data and information resulting from the documents presented at the date of the credit application, due to the credit applicant.

i. other data derived from them following the processing: information of social and psychosocial nature, preferences, subscriptions (opt in, opt out), marketing contracts, cookies, customer segmentation according to different criteria, profile, payment conduct, loyalty points;

Companies will not process personal data that discloses racial or ethnic origin, political opinions, religious confession or philosophical beliefs, membership in unions, data on sex life or sexual orientation of a natural person, except as provided by applicable law.

3. Purposes for which Companies collect your personal data

a. in order to identify you and to evaluate your payment capacity and your financial economic behaviour, in case you request the contracting of a loan or other type of financial product offered by the Companies (this may also include the use of face, voice, fingerprint or other biometric technologies, as well as online identification systems);

b. for the conclusion, administration and fulfilment of the credit agreement with the Companies, as well as for the eventual conclusion and fulfilment of other contracts with the Companies in connection with the eventual provision of other financial services (including through

prestare servicii financiare la distanță);

c. în vederea administrării conturilor dvs. - în cazul în care dvs. ați deschis conturi, pentru rapoarte interne ale Companiilor și în scopuri și nevoi de pronostic, în vederea realizării și dezvoltării sistemului de management al riscului și pentru scopuri de auto-învățare a software-ului specializat pentru evaluarea riscului (se aplică și în cazul în care nu se încheie un Contract pentru acordarea unui credit);

d. pentru marketing direct în sensul legislației privind protecția datelor personale inclusiv și pentru transmiterea către dvs. a înștiințărilor și scrisorilor cu conținut publicitar și de informare, SMS-uri promoționale și e-mail-uri, inclusiv și legate de oferirea altor produse financiare sau combinate oferite de sau cu participarea Companiilor, datele colectate fiind relevante și nedepășind scopurile în care sunt prelucrate și nu vor fi supuse prelucrării suplimentare în modalități incompatibile cu aceste scopuri.

e. pentru a identifica, preveni și evita fraudele, spălarea banilor, finanțarea terorismului și a altor activități criminale și pentru a îndeplini obligațiile legale care decurg, de exemplu, din OUG 99/2006 privind instituțiile de credit și adecvarea capitalului, Legea 209/2019 privind serviciile de plată și pentru modificarea unor acte normative, OUG nr. 50/2010 privind contractele de credit pentru consumatori, legile care reglementează activitățile contabile etc.;

f. pentru a vă restitui toate fondurile datorate, precum și pentru a vă informa despre orice schimbări relevante pentru dvs. legate de noi, serviciile noastre sau relația contractuală;

g. pentru a administra diversele servicii pe care le oferim, asigura și îmbunătăți

the conclusion of the financial services provision contracts at distance);

c. for managing your accounts - if you have opened accounts, for Companies' internal reports and for purposes and forecasting needs, in order to develop the risk management system and for self-learning software purposes for specialized risk assessment (it also applies if a Contract for granting a loan is not concluded);

d. for direct marketing within the meaning of the legislation on the protection of personal data including for transmitting to you notices and letters containing advertising and information content, promotional SMS and emails, including and related to the offering of other financial or combined products offered by or with the participation of the Companies, the collected data being relevant and not exceeding the purposes for which they are processed and will not be subject to further processing in ways incompatible with these purposes.

e. to identify, prevent and avoid fraud, money laundering, terrorist financing and other criminal activities and to fulfil the legal obligations arising, for example, from the GEO 99/2006, on credit institutions and capital aptness, the Law 209/2019 Law on payment services and for amending some normative acts, the GEO 50/2010 on credit agreements for consumers, laws regulating accounting activities, etc.;

f. to repay all the funds owed, as well as to inform you of any changes that are relevant to you regarding us, our services or the contractual relationship;

g. to manage the various services we provide, ensure and improve the quality of services,

calitatea serviciilor, dezvolta și oferi noi servicii, gestiona și îmbunătăți site-urile web, menține siguranța și asigura că tot conținutul este afișat pe ecran în cel mai eficient mod posibil

h. pentru a putea obține și utiliza cardul emis, precum și pentru administrarea acestuia și informarea dumneavoastră cu privire la operațiunile desfășurate.

i. în vederea furnizării de servicii de suport pentru solicitările dvs. (de ex: informații adiționale despre produse, derularea de investigații cu privire la disfuncționalități ale produselor și serviciilor oferite, soluționarea cererilor, reclamațiilor și petițiilor formulate), atât în locațiile fizice ale Companiilor, cât și prin intermediul mijloacelor de comunicare (de ex: telefon, e-mail, poștă);

j. în vederea înregistrării audio a convorbirilor telefonice cu scopul de a îmbunătăți calitatea serviciilor, dar și pentru a furniza dovada cererii/acordului/opțiunii cu privire la anumite servicii solicitate/oferte;

k. pentru realizarea rapoartelor de evaluare și desfășurarea altor etape în cadrul procedurilor de executare silită/insolvență, precum și pentru arhivarea în format fizic/electronic a documentelor, precum și realizarea de activități de curierat;

l. în vederea soluționării investigațiilor, litigiilor sau oricăror altor petiții/plângeri/solicitări;

m. pentru realizarea de audituri sau investigații ale Companiilor și pentru efectuarea unor controale de risc asupra procedurilor și proceselor acestora sau efectuarea unor activități de gestiune economică, financiară și/sau administrativă;

n. realizarea de raportări către instituțiile competente conform reglementărilor legale aplicabile (de ex: raportarea incidentelor de plăți la Centrala Incidentelor de Plăți din cadrul BNR, declararea tranzacțiilor ce

develop and offer new services, manage and improve websites, maintain security and ensure that the entire content is displayed on the screen as efficiently as possible

h. to be able to obtain and use the issued card, as well as for its administration and your information regarding the operations carried out.

i. in order to provide support services for your requests (e.g.: additional information about products, conducting investigations on malfunctions of the products and services offered, solving requests, complaints and petitions formulated), both in the physical locations of the Companies, as well as through the means of communication (e.g. telephone, e-mail, post);

j. for audio recording of telephone calls in order to improve the quality of services, but also to provide proof of the request / agreement / option regarding certain requested / offered services;

k. for the preparation of the evaluation reports and the development of other stages within the enforcement / insolvency procedures, as well as for the physical / electronic archiving of the documents, and for courier activities;

l. in order to resolve investigations, disputes or any other petitions / complaints / requests;

m. for conducting audits or investigations of the Companies and for carrying out risk controls on their procedures and processes or carrying out economic, financial and / or administrative management activities;

n. reporting to the competent institutions according to the applicable legal regulations (e.g.: reporting the payment incidents at the Payments Incident Centre within the NBR, declaring transactions that

depășesc cuantumul stabilit de lege către Oficiul National de Prevenire și Combateră a Spălării Banilor), precum și pentru monitorizarea activității clienților în vederea detectării tranzacțiilor neobișnuite și a tranzacțiilor suspecte;

o. pentru înregistrarea video a activității din locațiile fizice ale Companiilor, cu scopul de a menține un nivel ridicat de securitate.

p. pentru orice altă utilizare legitimă care este relevantă pentru relația noastră cu dvs.

4. Transferuri și categorii de destinatari cărora le pot fi divulgate datele dvs. personale

Datele dvs. personale nu vor fi puse la dispoziția terților persoane fizice și juridice, cu excepția cazurilor în care acest lucru se solicită conform legii sau în vederea inițierii și desfășurării relației contractuale. Datele dvs. personale vor fi prelucrate numai de către angajați autorizați ai Companiilor și de persoane fizice și/sau juridice având statutul de "operator asociat" sau "persoană împuternicită" în sensul și în condițiile art. 26 sau art. 28 din Regulamentul UE 679/2016. Persoanele împuternicite/operatorii cărora le pot fi divulgate și încredințate spre prelucrare datele dvs. sunt: societăți cărora Companiile le pot încredința colectarea creanțelor conform unor credite de nevoi personale sau altor credite, societăți din grupul 4Finance care pot efectua activități în legătură cu evaluarea capacității dvs. de plată, cu administrarea și gestionarea contractului dvs. cu Companiile sau alte servicii afiliate: Biroul de Credit, Banca Națională a României, autorități publice centrale sau locale, partenerii contractuali / furnizorii de servicii și bunuri (e.g. servicii IT, arhivare, curierat; utilități; audit; servicii de suport; procesare plăți, servicii de facilitare a plăților, servicii de recuperare creanțe și/sau colectare a debitelor, evaluatori, agenții imobiliare,

exceed the amount established by law to the National Office for Preventing and Combating Money Laundering), as well as for monitoring the activity of clients in order to detect unusual and suspicious transactions;

o. for the video recording of the activity from the physical locations of the Companies, in order to maintain a high level of security.

p. for any other legitimate use that is relevant to our relationship with you.

4. Transfers and categories of recipients to whom your personal data may be disclosed

Your personal data will not be made available to third parties, natural or legal persons, unless this is required by law or in view of the initiation and conduct of the contractual relationship. Your personal data will only be processed by Companies' authorized employees and by natural and / or legal persons having the status of "associated operator" or "authorized person" within the meaning and conditions of art. 26 or art. 28 of EU Regulation 679/2016. The authorized persons / operators to whom your data may be disclosed and entrusted are: companies to which the Companies may entrust the collection of receivables in accordance with loans for personal needs or other loans, companies that may carry out activities related to the assessment of your payment capacity, with the administration and management of your contract with Companies or other affiliated services; Credit Bureau, National Bank of Romania, central or local public authorities, contractual partners / providers of services and goods (e.g. IT services, archiving, courier; utilities; audit; support services; payment processing, payment facilitation services, debt recovery services and / or debt collection, appraisers, real estate agents, insurance and reinsurance

societăți de asigurare și reasigurare, consultanți, auditori, contabili, avocați).

Companiile nu vor transfera date cu caracter personal în afara României sau statelor din cadrul UE/EEA, exceptând situația în care solicitați efectuarea unor plăți în afara statelor membre ale Uniunii Europene (în temeiul executării unui contract de plată încheiat între dvs. și una sau mai multe din companii).

5. Temeiul juridic pentru prelucrarea datelor Dvs. personale este după cum urmează:

- a. consimțământul dvs., în situația în care este necesar și/sau solicitat conform legislației aplicabile în vigoare (e.g. de ex: pentru marketing direct), în temeiul art. 6 alin. 1 lit. a GDPR. Vă puteți retrage oricând consimțământul prin transmiterea unei solicitări conform instrucțiunilor de la punctul 10.
- b. încheierea și aducerea la îndeplinire a contractului de credit sau a oricărui alt tip de contract pentru punerea la dispoziție a anumitor servicii ale Companiilor, în temeiul art. 6 alin. 1 lit. b GDPR;
- c. aducerea la îndeplinire a obligațiilor Companiilor conform legii (e.g. identificarea și prevenirea fraudelor, raportarea parametrilor activității financiar-bancare), în temeiul art. 6 alin. 1 lit. c GDPR.
- d. interesul legitim al Companiilor de a oferi informații actuale privind produsele și serviciile disponibile sau noi (e.g. dezvoltarea și îmbunătățirea produselor și serviciilor, asigurarea unui nivel ridicat de securitate atât la nivelul sistemelor informatice cât și în cadrul locațiilor fizice etc.) în temeiul art. 6 alin. 1 lit. f GDPR;

6. Surse de date

Datele cu caracter personal pot fi obținute: (i) direct de la dumneavoastră și/sau de la un

companies, consultants, auditors, accountants, lawyers).

Companies will not transfer personal data outside Romania or to EU / EEA states, unless you request payments outside the EU Member States (based on the execution of a payment agreement concluded between you and one or several companies).

5. The legal basis for the processing of your personal data is as follows:

- a. your consent, if necessary and / or requested according to the applicable legislation in force (e.g. for direct marketing), pursuant to art. 6 paragraph 1 (a) of GDPR. You may withdraw your consent at any time by submitting a request in accordance with the instructions in section 10.
- b. the conclusion and fulfilment of the credit agreement or any other type of contract for the provision of certain services of the Companies, pursuant to art. 6 paragraph 1 (b) GDPR;
- c. fulfilling the obligations of the Companies according to the law (e.g. identifying and preventing frauds, reporting the parameters of the financial-banking activity), according to art. 6 paragraph 1 (c) GDPR.
- d. the legitimate interest of the Companies to provide current information on available or new products and services (e.g. the development and improvement of products and services, ensuring a high level of security both at the level of the information systems and within the physical locations, etc.) under art. 6 paragraph 1 (f) GDPR;

6. Data sources

Personal data can be obtained: (i) directly from you and / or from your authorized

împuternicit al dvs., (ii) prin consultarea unor surse publice (e.g. Biroul de Credit, Banca Națională a României, instituții și autorități publice, registre publice, baze de date, informații disponibile pe internet, Oficiul Național al Registrului Comerțului, portalul instanțelor de judecată etc.)

7. Drepturile dumneavoastră

În baza condițiilor prevăzute de legislația aplicabilă (GDPR), aveți următoarele drepturi:

Dreptul de acces: Aveți dreptul de a vi se comunica, la cerere, dacă Datele dumneavoastră cu caracter personal sunt prelucrate, și dacă da, aveți dreptul de a solicita accesarea acestora. Informațiile includ, printre altele, scopurile Prelucrării, categoriile de date cu caracter personal afectate și destinatarii sau categoriile de destinatari cărora le-au fost divulgate sau le vor fi divulgate Datele dumneavoastră cu caracter personal. Aveți dreptul de a obține o copie a Datelor cu caracter personal prelucrate. Pentru copii suplimentare, vă putem percepe o taxă rezonabilă, în baza costurilor administrative.

Dreptul la rectificare: Aveți dreptul de a obține din partea noastră rectificarea Datelor dumneavoastră cu caracter personal incorecte. În funcție de scopul Prelucrării, aveți dreptul de a completa Datele cu caracter personal incomplete, inclusiv prin intermediul unei declarații suplimentare.

Dreptul la ștergere („dreptul de a fi uitat”): Aveți dreptul de a ne solicita să vă ștergem Datele cu caracter personal.

Dreptul la restricționare: Aveți dreptul de a solicita restricționarea Prelucrării Datelor dumneavoastră cu caracter personal. În acest caz, datele respective vor fi marcate și pot fi prelucrate de noi doar în anumite scopuri.

Dreptul la portabilitatea datelor: Aveți dreptul de a primi Datele dumneavoastră cu caracter personal pe care ni le-ați furnizat, în format structurat, comun și care poate fi citit de

person, (ii) by consulting public sources (e.g. Credit Bureau, National Bank of Romania, public institutions and authorities, registries public, databases, information available on the Internet, National Trade Register Office, court portal, etc.)

7. Your rights

Under the conditions provided by applicable law (GDPR), you have the following rights:

Right of access: You have the right to be notified, upon request, if your Personal Data are processed, and if so, you have the right to request their access. The information includes, inter alia, the purposes of the Processing, the categories of personal data affected and the recipients or categories of recipients to whom your Personal Data have been disclosed or will be disclosed. You have the right to obtain a copy of the Personal Data processed. For additional copies, we can charge you a reasonable fee, based on administrative costs.

Right to rectification: You have the right to obtain from us the rectification of your incorrect Personal Data. Depending on the purpose of the processing, you have the right to complete incomplete Personal Data, including by means of an additional declaration.

The right to delete (“the right to be forgotten”): You have the right to ask us to delete your Personal Data.

Right to restriction: You have the right to request the restriction of the processing of your personal data. In this case, the data will be marked and can be processed by us only for certain purposes.

The right to data portability: You have the right to receive your personal data that you have provided to us, in a structured, common and machine-readable format, and you have

aparate, și aveți dreptul de a transmite aceste date unei alte entități fără obiecții din partea noastră.

Dreptul de a obiecta: Aveți dreptul de a obiecta, pe motive legate de situația dvs., în orice moment, față de prelucrarea datelor dvs. cu caracter personal de către noi, și ni se poate solicita să nu vă mai prelucrăm datele cu caracter personal. Dacă aveți dreptul la obiecție și vi-l exercitați, nu vom mai prelucra datele dvs. cu caracter personal în scopul respectiv. Exercițarea acestui drept nu presupune niciun cost. Acest drept poate fi invalidat în special dacă prelucrarea datelor dvs. cu caracter personal este necesară pentru formalitățile aferente încheierii unui contract sau pentru îndeplinirea unui contract deja încheiat.

Dreptul de a nu face obiectul unui proces automat decizional: Aveți dreptul de a nu face obiectul unei decizii bazate exclusive pe prelucrarea automată, inclusiv crearea de profiluri, care produce efecte juridice sau va afecta în mod similar într-o măsură semnificativă.

Dreptul de retragere a consimțământului – în cazul în care prelucrarea se întemeiază pe consimțământ, acesta poate fi retras oricând. Retragerea consimțământului va avea efecte doar pentru viitor, prelucrările efectuate anterior în baza consimțământului rămânând în continuare valabile.

Vă rugăm să luați în considerare faptul că drepturile de mai sus pot fi limitate în baza legislației naționale aplicabile privind protecția datelor.

De asemenea, aveți dreptul de a formula o plângere la Autoritatea Națională de Supraveghere a Prelucrării Datelor cu Caracter Personal.

8. Perioada de retenție

Comaniile vor prelucra datele dumneavoastră cu caracter personal pe

the right to transmit this data to another entity without objections from us=

The right to object: You have the right to object, for reasons related to your situation, at any time, to the processing of your personal data by us, and we may be required to stop processing your personal data. . If you have the right to object and exercise it, we will no longer process your personal data for that purpose. The exercise of this right does not imply any cost. This right may be invalidated in particular if the processing of your personal data is necessary for the formalities related to the conclusion of a contract or for the performance of a contract already concluded.

The right not to be the subject of an automatic decision-making process: You have the right not to be the subject of a decision based solely on automatic processing, including profiling, which produces legal effects or will affect you to a significant extent.

The right of consent withdrawal - if processing is based on consent, it can be withdrawn at any time. Withdrawal of the consent will have effects only for the future; the previous processing based on the consent will remain valid.

Please note that the above rights may be limited based on applicable national data protection law.

You also have the right to file a complaint with the National Supervisory Authority for Personal Data Processing.

8. Retention period

Companies will process your personal data during the term of the contract, as well as

perioada desfășurării contractului, precum și după finalizarea acestuia în vederea conformării cu obligațiile legale aplicabile în domeniu.

9. Procesul decizional automatizat

Ca o parte din procesul de aprobare al dvs. în procedura de solicitare alocare credit, datele dvs. personale pot face obiectul unui proces decizional automatizat. Acest lucru înseamnă că un software specializat (scoring software) al Companiilor va prelucra în mod automat (fără intervenție umană) datele puse la dispoziție de dvs. și le va analiza din punctul de vedere al unor criterii setate în algoritmul software-ului. În rezultat, solicitarea dvs. va obține un anumit număr de puncte în funcție de care se poate obține aprobarea automatizată sau refuzul automatizat. Dacă solicitarea dvs. obține numărul de puncte între cel minim și cel de ajuns pentru aprobare, solicitarea va fi analizată de către un angajat. În cazul în care se va lua o decizie complet automatizată cu privire la cererea dvs. (fără intervenția unui angajat), aveți dreptul să solicitați revizuirea deciziei de către un angajat și să vă exprimați punctul de vedere.

10. Exercițarea drepturilor și transmiterea solicitărilor

Pentru exercitarea drepturilor sus-menționate, precum și pentru transmiterea oricăror întrebări sau reclamații cu privire la prelucrarea datelor dvs. cu caracter personal vă rugăm să transmiteți cererea dvs. la adresele:

TBI Credit IFN S.A. - București, str. Puțul lui Zamfir nr. 8-12, parter + et. 1, sector 1, România sau pe e-mail DPO@tbicredit.ro.

TBI Bank EAD Sofia – Sucursala București - București, str. Puțul lui Zamfir nr. 8-12, et. 4, sector 1, România sau pe e-mail

after its completion in order to comply with the applicable legal obligations.

9. The automated decision-making process

As part of your approval process in the credit request procedure, your personal data may be subject to an automated decision-making process. This means that a specialized software (scoring software) of the Companies will automatically process (without human intervention) the data made available by you and analyse them from the point of view of criteria set in the software algorithm. As a result, your request will earn a certain number of points depending on which automated approval or automated refusal can be obtained. If your request gets the lowest and the enough number of points for approval, the request will be analysed by an employee. If a fully automated decision is made regarding your application (without the intervention of an employee), you have the right to request an employee's review and to express your point of view.

10. Exercise of rights and transmission of requests

For the exercise of the aforementioned rights, as well as for sending any questions or complaints regarding the processing of your personal data, please send your request to the following addresses:

TBI Credit IFN S.A. - Bucharest, str. Puțul lui Zamfir no. 8-12, ground floor + 1st floor, sector 1, Romania or by e-mail DPO@tbicredit.ro.

TBI Bank EAD Sofia – Bucharest Branch - Bucharest, str. Puțul lui Zamfir no. 8-12, 4th floor, sector 1, Romania or by e-mail

DPO@tbibank.ro .

TBI Leasing IFN S.A. – București, Str. Puțul lui Zamfir nr. 8-12, etaj 2, Sector 1, România sau pe e-mail DPO@tbibank.ro .

DPO@tbibank.ro .

TBI Leasing IFN S.A. – Bucharest, str. Puțul lui Zamfir no. 8-12, 2nd floor, sector 1, Romania or by e-mail DPO@tbibank.ro .