

CASA DE AJUTOR RECIPROC MOLDOVA IFN

NOTĂ DE INFORMARE PRIVIND PROTECȚIA DATELOR PERSONALE

Conform cerințelor Legii nr. 677/2001 pentru protecția persoanelor cu privire la prelucrarea datelor cu caracter personal și libera circulație a acestor date, cu modificările și completările ulterioare, Casa de Ajutor Reciproc Moldova IFN, cu sediul în Ploiești, strada General Vasile Milea, nr. 1, parter, județul Prahova, constituită în baza Legii nr. 122/1996, completată și modificată prin Legea nr. 135/2003, Legea nr. 186/2004 și înregistrată la Judecătoria Roman, prin Certificat de Înscrisoare nr. 10/AJ/17.12.2003, având CIF 16056890, telefon/ fax: 0233/733.608, adresă de e-mail: carmoldova@yahoo.com (denumită în continuare **C.A.R. Moldova IFN**) are obligația de a administra în condiții de siguranță și numai pentru scopurile specificate toate datele cu caracter personal care ne sunt furnizate.

C.A.R. Moldova IFN va prelucra, în principal, următoarele date cu caracter personal: numele și prenumele, profesia, telefon/fax/e-mail, adresa sau reședința, codul numeric personal, sexul, locul de muncă, situația economică și financiară, actul de identitate, date bancare.

Persoane vizate: C.A.R. Moldova IFN colectează date cu caracter personal de la membri/potențiali membri, giranți, debitori în scopul realizării obiectului de activitate, respectiv de oferirea de servicii specifice C.A.R., coplătitori (codebitori), persoane împuternicite, urmașii membrilor decedați, în cazul acordării ajutoarelor de deces.

În ceea ce privește prelucrările datelor cu caracter personal aparținând persoanelor desemnate în clauza testamentară și/sau a persoanelor împuternicite de către persoana vizată C.A.R. ori a moștenitorilor săi legali, având în vedere că, din punct de vedere practic, C.A.R. Moldova IFN nu are cum să asigure în mod direct informarea acestor categorii de persoane, este responsabilitatea persoanei vizate C.A.R. Moldova IFN să informeze persoanele în cauză cu privire la prelucrarea datelor lor cu caracter personal și să obțină acordul acestora privind prelucrarea datelor, în măsura în care este necesar în vederea îndeplinirii condițiilor prevăzute de lege.

C.A.R. Moldova IFN colectează și prelucrează date cu caracter personal în următoarele scopuri:

- în scopul realizării obiectului de activitate, respectiv oferirea de servicii specifice C.A.R.;
- în scopul respectării obligațiilor legale;

- în scop de marketing, publicitate și reclamă, respectiv îmbunătățirea permanentă a serviciilor oferite.

Baza legală pentru colectarea și procesarea datelor cu caracter personal pentru scopurile menționate mai sus este:

- **consimțământul persoanelor vizate;**

● **încheierea și executarea contractelor la care persoana vizată este parte sau cererea persoanei vizate înainte de încheierea unui contract:** în sensul derulării oricăror raporturi juridice între C.A.R. și persoanele vizate, în vederea desfășurării activităților specifice, gestionarea relației cu persoanele vizate, monitorizarea tuturor obligațiilor asumate de persoanele vizate, colectarea de debite/ recuperare creanțe.

● **îndeplinirea unei obligații legale care îi revine C.A.R. Moldova IFN:** cunoașterea clienței, prevenirea spălării banilor și combaterea finanțării terorismului, gestionarea controalelor din partea autorităților, păstrarea și arhivarea documentelor, monitorizarea accesului persoanelor și asigurarea securității acestora și a spațiilor/bunurilor operatorului;

- **protejarea drepturilor și intereselor legitime ale C.A.R. Moldova IFN.**

Având în vedere că scopul principal al prelucrării datelor personale este acela al desfășurării activităților financiare, pe de o parte prin încheierea unor contracte de împrumut, pe de altă parte, prin constituirea de fonduri sociale (tradiționale/ opționale), încă înainte de încheierea contractului de împrumut (dacă este cazul), începe procesul de cunoaștere al clientului și preîntâmpinarea supraîndatorării acestuia, respectiv preîntâmpinarea întârzierilor la plată. În scopul protejării persoanelor vizate și al respectării cerințelor pieții legate de profitabilitatea și stabilitatea instituției, C.A.R. Moldova IFN, împreună cu celelalte entități de grup, se informează reciproc asupra aspectelor referitoare la bonitatea, credibilitatea și comportamentul de plată al persoanelor vizate.

Informațiile colectate sunt destinate utilizării de către C.A.R. și pot fi comunicate către autoritățile/instituțiile abilitate prin lege, către entitățile de grup, uniunii teritoriale județene și Uniunii Naționale C.A.R., către entitățile care pot facilita procesul de recuperare al datoriilor persoanele vizate față de C.A.R., precum și către băncile partenere în vederea debitării directe, în regim de strictă confidențialitate și siguranță, cu respectarea dispozițiilor Legii nr. 677/2001.

Drepturile persoanele vizate:

◆ **dreptul de acces la date:** dreptul persoanei vizate de a obține de la C.A.R., la cerere și în mod gratuit pentru o solicitare pe an, confirmarea faptului că datele care îl privesc sunt sau nu prelucrate de C.A.R.;

◆ **dreptul de intervenție:** dreptul de a obține la cererea sa și în mod gratuit, după caz, rectificarea, actualizarea, blocarea, ștergerea, datelor a căror prelucrare nu este conformă Legii nr.677/2001, în special a datelor incomplete, inexacte;

◆ **dreptul de opoziție:** persoana vizată are dreptul de a se opune în orice moment, din motive întemeiate și legitime legate de situația sa particulară, ce date care îl vizează să facă obiectul unei prelucrări în scop de marketing direct în numele C.A.R., sau să fie dezvăluite unor terți în acest scop;

◆ **dreptul de a nu fi supus unei decizii individuale:** orice persoană vizată are dreptul de a cere și de a obține retragerea sau anularea unei decizii care produce efecte juridice în privința sa care îl afectează în mod semnificativ, adoptată exclusiv pe baza unei prelucrări de date cu caracter personal, efectuată prin mijloace automate destinată să evalueze unele aspecte ale personalității, precum credibilitatea sau alte aspecte;

◆ **dreptul de a se adresa justiției:** este dreptul fiecărei persoane vizate pentru apărarea oricăror drepturi garantate de Legea nr.677/2001 și care au fost încălcate. Instanța competentă este cea în a cărei rază teritorială domiciliează reclamantul, iar cererea este scutită de taxă de timbru. De asemenea, persoana vizată se poate adresa Autorității Naționale de Supraveghere a Prelucrării Datelor cu Caracter Personal pentru încălcarea drepturilor privind acest subiect.

Începând cu data intrării în vigoare a Regulamentului U.E. 2016/679, respectiv 25 mai 2018, persoanele vizate beneficiază și pot exercita suplimentar următoarele drepturi:

◆ **dreptul la ștergerea datelor („dreptul de a fi uitat”):** dreptul persoanei vizate de a solicita ștergerea datelor cu caracter personal care îl privesc, fără întârzieri nejustificate, în oricare dintre următoarele situații: nu mai sunt necesare pentru îndeplinirea scopurilor pentru care au fost colectate; persoana vizată și-a retras consimțământul și nu există alt temei juridic pentru prelucrare; persoana vizată se opune prelucrării; datele au fost colectate ilegal; datele trebuie șterse pentru respectarea unei obligații legale, colectarea s-a făcut cu oferirea de servicii ale societății informaționale;

◆ **dreptul la portabilitatea datelor,** în sensul că persoana vizată poate primi datele personale într-un format structurat, care poate fi citit automat și la dreptul că acestea pot fi transmise direct altui operator;

◆ **dreptul la restricționarea prelucrării,** care poate fi exercitat în următoarele cazuri: este contestată exactitatea datelor pe o perioadă care permite operatorului verificarea corectitudinii acestora; prelucrarea este ilegală, dar nu se dorește ștergerea datelor, ci doar restricționarea acestora; în cazul în care C.A.R. Moldova IFN nu mai are nevoie de datele cu caracter personal în scopul prelucrării, dar persoana vizată le solicită pentru

apărarea unui drept în instanță; dacă persoana vizată s-a opus prelucrării pentru intervalul de timp cât se verifică dacă drepturile legitime ale C.A.R. Moldova IFN prevalează asupra drepturilor sale.

Pentru exercitarea acestor drepturi, vă puteți adresa cu o cerere scrisă, datată și semnată la C.A.R. Moldova IFN, cu sediul în Ploiești, strada General Vasile Milea, nr. 1, parter, județul Prahova sau la adresa de e-mail: carmoldova@yahoo.com. De asemenea, începând cu 25 mai 2018, pentru orice întrebări și nemulțumiri, vă puteți adresa responsabilului nostru pentru prelucrarea datelor personale prin e-mail: responsabilpd.carmoldova@yahoo.com.

C.A.R. Moldova IFN asigură confidențialitatea datelor cu caracter personal prelucrate în conformitate cu acordul exprimat de persoanele vizate și conform legii.

În acest scop, C.A.R. Moldova IFN desemnează persoanele care au acces la datele persoanelor vizate prin natura activității desfășurate iar aceste persoane sunt obligate să respecte caracterul confidențial al informațiilor și să le prelucreze în conformitate cu cerințele legale.

C.A.R. Moldova IFN nu colectează sau prelucrează date sensibile ale persoanelor vizate, cum ar fi datele care dezvăluie rasa sau originea etnică, convingerile politice, credința religioasă sau filozofică, starea sănătății sau viața sexuală. Dacă, din anumite cauze excepționale, C.A.R. va colecta date sensibile referitoare la persoanele vizate, va fi solicitat consimțământul anterior scris expres din partea acestuia.

C.A.R. Moldova IFN poate prelucra și stoca pe toată durata raporturilor contractuale, cât și după încetarea acestor raporturi, pe durata impusă de prevederile legale, datele cu caracter personal, obținute în baza formularelor, declarațiilor și documentelor de orice fel depuse, redactate sau completate.

Colectarea, prelucrarea, precum și reținerea de copii de pe documentele care conțin date cu caracter personal, având funcție de identificare se face cu acordul expres al persoanei vizate în această privință, potrivit legislației în vigoare. Prelucrarea codului numeric personal este necesară pentru îndeplinirea obligațiilor ce revin instituției pentru desfășurarea activităților specifice și asigurarea identificării unice a persoanei în sistemele C.A.R.

Utilizarea datelor personale în scopuri de marketing se va face doar cu consimțământul scris al persoanei vizate în acest sens. Consimțământul exprimat cu privire la activitatea de prelucrare poate fi retras în orice moment, fără a afecta legalitatea activităților de prelucrare efectuate înaintea retragerii.

În prezent, C.A.R. Moldova IFN nu transferă anumite categorii de date cu caracter personal în afara României, în state din cadrul UE/SEE, cât și în afara UE/SEE către Statele Unite ale Americii.

Casa de Ajutor Reciproc Moldova IFN, cu sediul în Ploiești, strada General Vasile Milea, nr. 1, parter, județul Prahova, constituită în baza Legii nr. 122/1996, completată și modificată prin Legea nr. 135/2003, Legea nr. 186/2004 și înregistrată la Judecătoria Roman, prin Certificat de Înscrisoare nr. 10/AJ/17.12.2003, având CIF 16056890, telefon: 0233/733 608; 0730/650.636, adresă de e-mail: carmoldova@yahoo.com

Prezenta notă de informare poate fi revizuită de C.A.R. Moldova IFN la anumite intervale de timp, însă nu va crea condiții mai puțin favorabile persoanelor vizate din punct de vedere al prelucrării și protecției datelor cu caracter personal.

Consiliul director al C.A.R. Moldova IFN