#####

#####

#####  ANEXA 2 - Acord GDPR si alte declaratii ale reprezentatului legal

|  |
| --- |
| 1. **Acord privind prelucrarea datelor cu caracter personal:**
 |
| 1. **DATE DESPRE OPERATOR:**

BT LEASING TRANSILVANIA IFN S.A., cu sediul in Cluj-Napoca, str. C. Brancusi, nr. 74-76, et. 1, email: office@btleasing.ro, tel: 0264/438816, fax: 0264/444150, in calitate de Operator de Date cu Caracter Personal, prelucreaza cu buna credinta, in mod echitabil si transparent, in conditii de siguranta si pentru scopuri determinate si legitime datele cu caracter personal ale clientilor sai.1. **SCOPUL SI TEMEIUL PRELUCRARII**

Scopul prelucrarii datelor este: oferirea serviciilor financiare, identificare si cunoastere client, identificare reprezentant legal sau desemnat, analiza bonitate si eligibilitate in vederea acordarii finantarii, incheiere si executare contract, comunicari in legatura cu si referitoare la contract, rapoarte de credit, raportari in grup, constituire garantii, colectare debite/recuperare creante, servicii de asigurari si reasigurari, servicii de inmatriculare, servicii de facturare, gestiune client, iar in masura in care sunteti de acord, in scop de marketing si publicitate.Temeiul prelucrarii datelor consta in indeplinirea obligatiei legale a operatorului, in aceea de a face demersurile premergatoare necesare incheierii contractului, pentru incheierea, gestionarea si derularea contractului, interesul legitim al operatorului, precum si consimtamantul pentru prelucrari in scop de marketing.1. **OBLIGATIA FURNIZARII DATELOR SI CONSECINTELE NERESPECTARII OBLIGATIEI**

Obtinerea datelor cu caracter personal este prevazuta in mod expres in dreptul intern ce reglementeaza activitatile de finantare in sistem leasing financiar, cele ce reglementeaza cunoasterea clientelei, legile de prevenire si combatere a spalarii banilor, finantarii actelor de terorism, precum si cele ce reglementeaza cerintele prudentiale de finantare.Refuzul prelucrarii datelor cu caracter personal in scopurile mentionate, determina imposibilitatea analizarii cererii si incheierii contractului de leasing si dupa caz, a garantiilor si derularea activitatilor in scopurile mai sus indicate.1. **CATEGORII DE PERSOANE VIZATE SI DE DATE PRELUCRATE:**

Formularele (cererea de finantare) si documentele necesare analizei in scopul acordarii finantarii si incheierii contractului de leasing (act constitutiv, hotarare CA sau AGA, imputerniciri, fisa specimen semnaturi, documente de identitate, Acord CRC), contin date cu caracter personal ale clientilor sau reprezentantilor clientilor.Inscrisurile si informarile pe care ni le puneti la dispozitie pot contine date cu caracter personal ale altor persoane, de aceea, va recomandam sa le comunicati acestora scopurile, temeiurile si modalitatile in care BT LEASING TRANSILVANIA IFN SA prelucreaza datele cu caracter personal.**Categorii de date personale prelucrate :*** Datele mentionate in actul constitutiv, pentru asociatii, actionarii, titularii si administratorii persoanei juridice (nume si prenume, data si locul nasterii, domiciliul, serie si numar document identitate, CNP, cetatenia, functia, calitatea, procent detineri in societate, limite mandat, semnatura, telefon, email) ;
* Datele mentionate in actul de identitate pentru reprezentantii legali sau desemnati sa semneze contractele cu BTL (nume si prenume, data si locul nasterii, domiciliul si dupa caz resedinta, cetatenia, serie si numar document identitate, CNP), calitate in societate, eventuale detineri, limite mandat, semnatura, numar telefon, fax, adresa email;
* Datele de identificare din actul de identitate (nume si prenume, data si locul nasterii, domiciliul, serie si numar document identitate, CNP), semnatura, telefon, email, pentru garanti avalisti, garanti ipotecari, alti garanti persoane fizice ;
* Dupa caz, date despre activul imobiliar sau mobiliar detinut de garantul ipotecar (date despre proprietar, date despre bun, sarcini, servituti, dezmembraminte, alti titulari de drepturi reale sau personale asupra bunului);
* Date mentionate in mandatul de reprezentare, hotarari AGA sau CA (nume si prenume si semnatura actionari, asociati, nume si prenume, data si locul nasterii, domiciliul, serie si numar document identitate, CNP pentru reprezentant, limite mandat).
* Date despre beneficiarul real (nume si prenume, calitate si detineri in societati, participare la beneficii si pierderi, domiciliu si dupa caz resedinta, cetatenia, data nasterii, locul nasterii, document identitate, CNP, functie, telefon, fax, mail, ocupatia, functia publica) ;
* Date despre expunerea politica (nume si prenume data si locul nasterii, domiciliul, serie si numar document identitate, CNP, poza, functia, calitatea, date despre membri familiei) ;
* Date despre relatia speciala cu Grupul BT sau cu BTL (nume si prenume, data si locul nasterii, domiciliul, serie si numar document identitate, CNP, poza, date despre relatia speciala, calitate, functie, situatia personala, date despre membri de familie) ;
* Date referitoare la mandat drepturi semnatura in banca - fisa specimen semnaturi (nume si prenume, functie, data nasterii, CNP, functie, calitate, cont bancar, limite mandat pe cont, semnatura specimen, email, telefon);
* Nume si prenume, functie, calitate, telefon, email pentru persoane reprezentanti desemnati sa primeasca corespondenta in legatura cu contractul de leasing.

**Categorii de persoane vizate**Pentru efectuarea analizei in scopul acordarii finantarii si incheierii contractului de leasing, datele cu caracter personal ale urmatoarelor categorii de persoane vizate vor face obiect al prelucrarii:* persoanele fizice, membri ai organelor administrare si/sau conducere, asociati, actionari, membri ai formelor de organizare ai clientilor persoane juridice, profesionisti (SRL, SA, SNC, SCA, SPRL, SCPA), ASOCIATII SI FUNDATII, UAT, REGII AUTONOME, CULTE, PFA, PROFESII LIBERALE etc.), ce aplica pentru finantare sau care garanteaza o finantare (structura actionariat) sau care fac parte din structuri de grup ai acestora;
* persoane fizice, reprezentanti legali sau desemnati de catre clienti sa semneze contractele cu finantatorul;
* clienti persoane fizice garanti (avalisti, garanti ipotecari, cedenti sau debitori cedati, garanti cu depozit cash colateral;
* persoane fizice (altele decat reprezentantii legali sau imputerniciti) desemnate sa primeasca facturi, corespondenta BTL si alte informari in legatura cu incheierea si derularea contractului.
* Ca parte a unei activitati de creditare prudente, in vederea indeplinirii obligatiilor legale cu privire la cunoasterea clientelei in scopul prevenirii spalarii banilor si finantarii terorismului, pentru obtinerea informatiilor referitoare la beneficiarul real si la persoanele expuse politic, pentru prevenirea intrarii in relatii de afaceri cu persoane implicate in activitati frauduloase sau in alte activitati de natura infractionala, BT LEASING TRANSILVANIA IFN SA efectueaza verificari ale datelor cu caracter personal (numele, prenumele si/sau CNP) in baze de date publice ca: portalul instantelor de judecata, recom – ONRC, BPI, mfinante, in evidente interne ale entitatilor din cadrul Grupului Financiar Banca Transilvania sau baze de date obtinute din surse externe independente.
1. **DESTINATARI SI CATEGORII DE DESTINATARI AI DATELOR**

Datele cu caracter personal prelucrate sunt dezvaluite sau dupa caz, transferate in conformitate cu temeiurile legale aplicabile in functie de situatie si doar in conditii care asigura deplina confidentialitate si siguranta a datelor, urmatoarelor categorii de destinatari: Agenti si societati de asigurare, furnizori de servicii utilizati de operator in cadrul procesului de finantare si de derulare a contractului (facturare electronica, prestatori servicii inmatriculare, prestatori de servicii monitorizare GPS, furnizorul bunului obiect al contractului), evaluator, entitati ale Grupului Financiar Banca Transilvania, autoritati si institutii publice, notari publici, avocati, executori judecatoresti, reprezentanti ai operatorului, persoane imputernicite de operator.Pe langa categoriile de destinatari mentionati mai sus, datele personale sunt dezvaluite, dupa caz, catre urmatorii destinatari: BNR, Centrala Riscurilor de Credit, Centrala Incidentelor de Plati, ANAF, SRPCIV (pentru datele necesare inmatricularii bunului);1. **PERIOADA DE STOCARE**

In vederea realizarii scopurilor de prelucrare mentionate, operatorul va prelucra datele cu caracter personal pe durata derularii relatiilor contractuale, precum si ulterior in vederea conformarii cu obligatiile legale aplicabile, pe o perioadă de 5 ani de la încheierea relaţiei (legea privind prevenirea si sanctionarea spalarii banilor si al combaterii terorismului), iar in ceea ce priveste documentele justificative care stau la baza înregistrărilor în contabilitatea financiară pe o perioada de 10 ani, cu începere de la data încheierii exerciţiului financiar în cursul căruia au fost întocmite (legea contabilitatii). In cazul respingerii cererii de finantare, datele cu caracter personal vor fi sterse fara intarzieri nejustificate.1. **DREPTURILE PERSOANEI VIZATE**

In conformitate prevederile Regulamentul UE 679/2016 - Regulamentul General privind Protectia Datelor, in calitate de persoana vizata, va sunt recunoscute si dispuneti de urmatoarele drepturi: * dreptul la informare – am elaborat acest formular in scopul informarii dumneavoastra cu privire la prelucrarea datelor cu caracter personal, acest drept va este recunoscut in continuare, in masura in care aveti nevoie de precizari sau informatii suplimentare;
* dreptul de acces la date – dreptul de a obtine o confirmare din partea noastra ca prelucram sau nu datele cu caracter personal care va privesc, iar in caz afirmativ, acces la date si informaţii, in conditiile prevazute de lege;
* dreptul la rectificare – puteți solicita rectificarea datelor personale inexacte sau le puteți completa in conditiile prevazute de lege;
* dreptul la stergerea datelor („dreptul de a fi uitat”) – puteți obtine ștergerea datelor, in cazul în care prelucrarea acestora nu a fost legală, cand datele nu mai sunt necesare pentru indeplinirea scopului pentru care au fost prelucrate sau în alte cazuri prevăzute de lege;
* dreptul la restricționarea prelucrării – puteți solicita restricționarea prelucrării in cazul in care contestați exactitatea datelor, prelucrarea este ilegala, precum si în celelalte cazuri prevazute de lege;
* dreptul de opoziție – vă puteți opune prelucrarii datelor in anumite conditii prevazute de lege, ex:
* atunci cand prelucrarea se intemeiaza pe interesul nostru legitim;
* dreptul la portabilitatea datelor – atunci cand prelucrarea se efectueaza prin mijloace automate, aveti dreptul sa primiti, într-un format structurat care poate fi citit automat, datele personale pe care ni le-ați furnizat sau puteți solicita ca respectivele date sa fie transmise altui operator;
* dreptul de retragere a consimțământului – aveti dreptul oricand sa va retrageti consimtamantul acordat pentru prelucrarile care se intemeiaza pe consimtamantul dumneavoastra. Retragerea consimțămânțului opereaza doar pentru viitor, prelucrarea efectuată anterior retragerii rămânând valabila in contiuare;
* dreptul de a nu fi supus unor decizii individuale automate, inclusiv crearea de profiluri - in conditiile si cazurile prevazute de lege, aveti dreptul de a nu face obiectul unei decizii bazate exclusiv pe prelucrarea automată si puteți cere și obține intervenția umană cu privire la respectiva prelucrare sau vă puteți exprima propriul punct de vedere cu privire la acest tip de prelucrare;

Pentru exercitarea acestor drepturi, va puteţi adresa cu o cerere scrisa, trimisa la sediul BT LEASING TRANSILVANIA IFN SA din Mun. Cluj-Napoca, str. C. Brancusi, nr. 74-76, et. 1, jud. Cluj, cu mentiunea *„in atentia responsabilului cu protectia datelor (DPO)”* sau pe cale electronica, la adresa de e-mail a responsabilului cu protectia datelor: **dpo@btrl.ro.** De asemenea, va este recunoscut dreptul de a va adresa **Autorității Naționale pentru Supravegherea Prelucrării Datelor cu Caracter Personal** si justitiei pentru apararea oricaror drepturi recunoscute. |

|  |
| --- |
| 1. **Alte declaratii ale clientului (societatea solicitanta):**
 |
| Prin prezenta, sub sanctiunea aplicarii legii penale, subsemnatul/a ............................................................. (administrator al societatii), cu CNP .......................................... , declar pe propria raspundere ca:  |
| 1 | Toate documentele, datele, informatiile prezentate cu ocazia analizei dosarului de leasing sunt reale, corecte, exacte, actuale si produc efecte depline. |
| 2 | Cunoscand prevederile art. 244 C.p. privind inselaciunea, precum si art. 326 C.p. privind falsul in decalaratii, declar in mod expres si pe propria-mi raspundere ca toate informatiile furnizate prin intermediul formularului de cerere sunt adevarate si corecte si sunt de acord cu verificarea datelor in scopul confirmarii celor declarate. |
| 3 | Am luat la cunostinta si am inteles pe deplin informarea privind prelucrarea datelor cu caracter personal, descrise conform pct. 1 de mai sus. |
| 4 | Autorizez persoana declaranta, BT Leasing Transilvania IFN SA sa solicite si sa primeasca de la Centrala Riscului de Credit informatia de Risc Global si Situatia creditelor restante inregistrate pe numele meu si a societatii pe care o reprezint. |
| 5 | Declar ca sunt/suntem informat(i) si de acord cu faptul ca cererea prezenta poate fi refuzata de finantator, precum si faptul ca prezenta cerere nu genereaza obligatii pentru nici una dintre partile contractante si nu voi/vom avea nici un fel de pretentii in situatia in care, indiferent de motiv, prezenta cerere de finantare nu va fi aprobata. |
| 6 | Declaram ca in ultimii 5 ani nu au fost intentate actiuni impotriva noastra si nici nu au avut loc executari, precum si ca pe baza situatiei materiale si a veniturilor companiei noastre suntem in stare sa indeplinim obligatiile ce le preluam prin contractul de leasing |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  **Nume si prenume reprez. legal** |  |  **Semnatura** |  **Data semnarii** |  |
|  |  |  |   |  |  |
|  |  |  |  |