



## **NOTA DE INFORMARE PRIVIND PRELUCRAREA DATELOR CU CARACTER PERSONAL IN CADRUL PROCESULUI DE CREDITARE DIN APLICATIA SALT BANK**

### **Considerente generale**

SALT Bank S.A („**SALT BANK**”), institutie de credit persoana juridica romana, cu sediul in Bucuresti, Bdul. Dimitrie Pompei nr. 5-7, et. 6, sector 2, inregistrata la Registrul Comertului sub nr. J40/2416/12.03.1998, avand Codul Unic de Intregistrare RO10318789, inscisa in Registrul bancar sub numarul P.J.R.40-043, prelucreaza datele cu caracter personal **in calitate de Operator** in conformitate cu prevederile Regulamentului UE 2016/679 privind protectia persoanelor fizice in ceea ce priveste prelucrarea datelor cu caracter personal si privind libera circulatie a acestor date si de abrogare a Directivei 95/46/CE precum si cu prevederile legislatiei nationale in vigoare.

Prezenta Nota de informare este specifica prelucrarilor de date cu caracter personal pe care le implica procesele de analizare cereri de credit si administrare a creditelor acordate prin intermediul aplicatiei SALT BANK, fiind completata de prevederile [Notei de informare generala privind prelucrarea datelor cu caracter personal de catre SALT BANK](#).

### **Persoanele vizate**

Persoanele ale caror date cu caracter personal vor fi prelucrate de SALT BANK, denumite si Persoane vizate, sunt:

- clienti persoane fizice utilizatori ai aplicatiei SALT BANK care aplica pentru contractarea unui credit
- clienti persoane fizice utilizatori ai aplicatiei SALT BANK care sunt sau au fost beneficiari ai unui produs de creditare contractat prin intermediul aplicatiei SALT BANK

### **Categorii de date cu caracter personal prelucrate de SALT BANK**

SALT BANK prelucreaza date cu caracter personal pe care dumneavoastra le furnizati in mod direct in cadrul aplicatiei mobile, date care sunt generate pe baza acestora, precum si date colectate din alte surse (mai multe detalii privind sursele externe se regasesc in sectiunea Surse externe de date)

**Date de identificare:** nume, prenume, Codul Numeric Personal (CNP), data nasterii, cetatenia, adresa de domiciliu, semnatura electronica, semnatura olografa (daca este cazul)

**Date de contact:** numar de telefon, adresa de email, adresa de corespondenta

### **Date financiare**

- venituri (suma, categorii),
- status profesional (functie, ocupatie, loc munca, angajator, tip contract de munca), situatie familiala (ne/casatorit, numar persoane in intretinere), studii profesionale
- informatii produse/servicii solicitate si/sau detinute si tranzactiile bancare
- informatii privind bonitatea si capacitatea de rambursare (date despre alte obligatii financiare, care pot fi date pozitive (ex. tipul de produs, termenul de acordare, data acordării, data scadenței, sumele acordate, sumele datorate, starea contului, data închiderii contului, valuta creditului, frecvența plăților, suma plătită, rata lunară) si/sau negative (ex. tipul de produs, termenul de acordare, data acordării, data scadentei, creditele acordate, sumele datorate, sumele restante, numărul de rate restante, data scadentă a restantei, numărul de zile de întârziere in rambursarea creditului, starea contului, popririi)
- apartenența la un Grup de clienți în legătură; în acest caz, se prelucrează numele, prenumele și CNP-ul persoanelor fizice care fac parte din Grupul de clienți în legatură și care au o expunere față de Bancă sau un cont curent deschis la Bancă;

**Date privind produsele de credit SALT BANK solicitate/utilizate** de catre persoane vizata (ex. Suma acordata, durata, valoare rate, scadentar, numar de cont de credit, IBAN cont de credit, detalii cont de rambursare, alte detalii privind produsul de creditare)

#### **Surse externe de date:**

SALT BANK poate prelucra, in anumite situatii, date personale colectate din surse externe de date, cum ar fi:

- Biroul de Credit – date disponibile in sistemul acestei institutii cu privire la istoricul de creditare
- ANAF – date privind venitul, istoricul veniturilor si angajatorul

#### **Scopurile prelucrării datelor cu caracter personal**

Scopurile pentru care SALT BANK prelucreaza datele personale ale persoanelor vizate, in mod direct sau prin intermediarii autorizati de aceasta, sunt urmatoarele:

- furnizarea de produse de creditare prin intermediul aplicatiei Salt Bank
- efectuarea de analize preliminare cu privire la expunerea la riscul de credit pe care il implica furnizarea produsului de creditare cu scopul de a determina eligibilitatea si capacitatea de rambursare a clientului;
- incheierea si derularea contractelor de creditare
- evaluarea comportamentului financiar pe durata derularii contractului de credit;
- informarea clientilor creditati cu privire la scadenta fiecărei rate, transmiterea de notificari privind recuperarea datoriilor restante, si pentru alte evenimente produse pe parcursul derularii contractului de creditare;
- contactarea persoanei vizate prin intermediul mijloacelor de comunicare cu scopul de a-i aduce la cunostinta/notifica informatii despre produsele contractate (de ex: expirare termen, neindeplinire obligatii, modificare/completare caracteristici/costuri/functionalitati/beneficii produse);
- efectuarea de analize interne (incluzand analize statistice), atat cu privire la produsele de creditare , cat si cu privire la portofoliul de clienti creditati, pentru imbunatatirea si dezvoltarea de produselor de creditare;

#### **Realizarea de profiluri si prelucrarea automatizata a datelor**

In vederea furnizarii si derularii de servicii bancare de tipul creditelor, SALT BANK prelucreaza datele dumneavoastra personale intr-un sistem automatizat de scoring si determinare a eligibilitatii care poate implica luarea de decizii exclusiv automate. Datele furnizate pe parcursul procesului de pre-acordare credit direct catre SALT BANK si din surse externe interogate in baza acordurilor semnate de client (ANAF) sau in baza interesului legitim (Biroul de Credit) sunt utilizate cu scopul evaluarii corecte a bonitatii clientilor in vederea incheierii/derularii contractelor de credit si, in consecinta, reducerii riscului de credit asociat unui debitor/potențial debitor.

SALT BANK utilizeaza in procesul analizei preliminare acordarii creditelor informatii furnizate de Biroul de Credit in vederea stabilirii bonitatii clientilor ce formuleaza cereri de credit. In cazul clientilor a caror bonitate raportata la cererea de credit formulata nu se incadreaza in limitele acceptate de banca, exista posibilitatea refuzarii cererii de credit.

Va informam ca aveti dreptul de a solicita interventia umana, adica analizarea cererii de credit de catre un angajat al bancii, de a va exprima punctul de vedere sau de a contesta decizia automata care a condus la refuzarea cererii de credit.

#### **Temeiurile legale aplicabile prelucrării datelor**

SALT BANK prelucreaza datele tale cu caracter personal in scopurile mentionate mai sus, in baza urmatoarelor temeiuri:

- **pentru incheierea si executarea contractului de credit** la care clientul/persoana vizata este parte sau pentru a face demersuri pre-contractuale la cererea clientului de incheiere a unui contractului de credit;
- **in baza unei obligatii legale** aflate in sarcina SALT BANK (raportarea parametrilor activitatii financiar-bancare catre autoritatile competente, furnizarea de date la solicitarea autoritatilor competente, cu respectarea prevederilor legale aplicabile);

- **in baza interesului legitim** al SALT BANK (de ex: interogarea informatiilor din sistemul Biroului de Credit, analiza si minimizarea riscurilor financiare, reputationale la care se expune SALT BANK in legatura cu furnizarea produselor de creditare, mentinerea stabilitatii sistemului financiar, in special in ceea ce priveste descoperirea si minimizarea riscurilor de fraudă ce pot afecta persoana vizata si SALT BANK);
- **in baza consimtamantului** clientului in ceea ce priveste interogarea informatiilor furnizate de ANAF privind veniturile curente si istoricul acestora, angajatorul;

### **Transferuri de date cu caracter personal si destinarii acestora**

SALT BANK transfera/comunica/dezvaluie date cu caracter personal, in conditiile reglementate de legislatia in vigoare si in conditii care asigura deplina securitate si confidentialitate a datelor, catre urmatoorii destinatari:

- **Biroul de Credit S.A. si Participantii la acest sistem**
- **Autoritati publice locale sau centrale, institutii de reglementare si supraveghere, autoritati fiscale, autoritati judiciare/de investigatie, notari, avocati** (ex. Banca Nationala a Romaniei, Agentia Nationala de Administrare Fiscala, Politie, Parchet, Directia Nationala Anticoruptie, Directia de Investigare a Infractiunilor de Criminalitate Organizata si Terorism, Consiliul Concurentei, instante judecatoresti) - la cererea expresa si legala a acestora, in urma obligatiilor legale de raportare sau in interesul legitim al bancii.
- **Centrala Riscului de Credit** – in vederea respectarii obligatiilor legale de raportare a informatiilor de risc de credit pentru fiecare debitor care indeplineste conditiile de a fi raportat
- **Societati de recuperare a creditelor** - in vederea efectuării activitatilor de colectare a debitelor restante, in baza contractelor incheiate de banca prin care sunt imputernicite aceste societati sa realizeze aceste activitati in numele bancii

### **Durata prelucrării**

Prelucrarea datelor cu caracter personal se desfasoara in scopurile pentru care au fost colectate pe intreaga durata a derularii contractului de credit si, ulterior, sunt arhivate pe perioadele stabilite prin legislatia in vigoare aplicabila.

Dupa expirarea perioadei legale de arhivare prevazuta de legislatia in vigoare, datele vor fi sterse sau anonimizate ireversibil.

In ceea ce priveste datele prelucrate in sistemul Biroului de Credit, va informam ca acestea sunt stocate in evidentele acestei institutii pe o perioada de 4 ani de la data actualizării.

In evidentele Centralei Riscului de Credit, informatiile raportate cu privire la riscul de credit sunt pastrate pe o perioada de 7 ani de la data inscrierii acestora.

### **Drepturile persoanelor vizate**

In calitate de persoana vizata, va sunt garantate drepturile prevazute de Regulamentul UE 679/2016.

**Dreptul la informare**, respectiv dreptul de a primi detalii privind datele prelucrate si activitatile de prelucrare efectuate de SALT BANK.

**Dreptul de acces la date**, respectiv dreptul de a obtine confirmarea din partea SALT BANK cu privire la datele cu caracter personal prelucrate precum si detalii cu privire la activitatile de prelucrare.

**Dreptul la rectificare**, respectiv dreptul de a obtine rectificarea de catre SALT BANK a datelor inexacte, precum si completarea datelor incomplete.

**Dreptul la stergere („dreptul de a fi uitat“)**, respectiv dreptul de a solicita stergerea datelor in masura in care sunt indeplinite conditiile prevazute de lege. In cazul in care stergerea ar duce la functionarea incorecta a sistemelor bancii, informatiile privind datele personale vor fi anonimizate ireversibil. Este posibil ca anonimizarea ireversibila sa fie utilizata si in cazul in care datele sunt utilizate in scopuri statistice.

**Dreptul la restrictionarea prelucrării** in masura in care sunt indeplinite conditiile legale.

**Dreptul la portabilitatea datelor**, si anume:

- dreptul de a obtine datele prelucrate de banca intr-o forma structurata si accesibila;
- dreptul de a solicita transmiterea datelor de catre SALT BANK catre un alt operator de date, in situatia in care sunt indeplinite conditiile legale.

**Dreptul la opozitie**, respectiv dreptul de a se opune activitatilor de prelucrare efectuate pentru scopuri de marketing direct, inclusiv a celor de profilare.

**Dreptul de a nu fi supus unei decizii individuale automate**, respectiv dreptul de a nu fi subiectul unei decizii bazate exclusiv pe rezultatele unor activitati de prelucrare automate si de a solicita analiza individuala efectuata de catre un angajat al bancii.

**Dreptul de a se adresa Autoritatii Nationale de Supraveghere a Prelucrarii Datelor cu Caracter Personal** sau instantelor competente in masura in care considerati necesar ca solicitarile adresate SALT BANK nu au fost solutionate conform legislatiei aplicabile procesarilor de date cu caracter personal.

Drepturile persoanelor vizate pot fi exercitate prin transmiterea unei cereri in atentia Responsabilului cu Protectia Datelor al SALT BANK, la adresa sediului central din Bdul Dimitrie Pompei, nr. 5-7, etaj 6, sector 2, 020335, Bucuresti, cu mentiunea „In atentia Responsabilului cu protectia datelor (DPO)” sau prin email, la adresa: [dpo@salt.bank](mailto:dpo@salt.bank).