

**Notă de Informare și Politică de Confidențialitate și Prelucrare a Datelor cu Caracter Personal
(Politica de Confidențialitate)**

Protecția datelor cu caracter personal este importantă pentru **MaiMaiCredit I.F.N. S.A.**, care a adoptat principii ferme în această privință, cu respectarea dispozițiilor legale în vigoare.

Prezenta **Politică de Confidențialitate MaiMaiCredit I.F.N. S.A.** furnizează informații detaliate și transparente referitoare la colectarea, utilizarea, scopurile, modificarea, partajarea, ștergerea și arhivarea datelor cu caracter personal ale persoanelor fizice cu care interacționăm în timpul activității de creditare, date ce sunt prelucrate cu respectarea dispozițiilor legale în vigoare.

Pentru a obține un credit și pentru a se evalua capacitatea de a-l rambursa, Clientul va interacționa cu **MaiMaiCredit I.F.N. S.A.** prin intermediul unei platforme on-line, prin care va comunica datele personale și documentele necesare. În scopul evaluării vom avea nevoie de datele personale și financiare de la Biroul de Credit și ANAF.

În această Notă de Informare și Politică de Confidențialitate sunt prezentate principiile care guvernează modul de prelucrare a datelor cu caracter personal transmise de Clienții noștri și informațiile pe care noi le vom obține despre ei de la ANAF și Biroul de Credit pentru evaluarea capacității de rambursare a Creditului.

Nota de Informare și Politică de Confidențialitate descriu datele cu caracter personal prelucrate, motivul juridic care permite prelucrarea, scopul prelucrării datelor, către cine se transferă aceste date (atunci când este cazul), care sunt drepturile pe care le au utilizatorii platformei în legătură cu aceste date și cum pot fi exercitate aceste drepturi.

1. Despre MaiMaiCredit I.F.N. S.A.

MaiMaiCredit I.F.N. S.A. este operatorul de date cu caracter personal responsabil pentru prelucrarea datelor personale furnizate de utilizatori, așa cum este descris în Nota de Informare și Politică de Confidențialitate – denumită în cele ce urmează „**MaiMaiCredit**”.

MaiMaiCredit prelucrează datele cu caracter personal cu respectarea prevederilor Regulamentului nr. 679/2016 privind protecția persoanelor fizice în ceea ce privește prelucrarea datelor cu caracter personal și privind libera circulație a acestor date (denumit în continuare „**GDPR**”), precum și a legislației naționale și europene emisă în aplicarea acestuia.

MaiMaiCredit este o instituție financiară nebancaară, cu sediul în București, Bd. Dimitrie Pompeiu nr. 9-9A, Iride Business Park, Clădirea 24, Etaj 5, sector 2, înmatriculată la Oficiul Registrului Comerțului de pe lângă Tribunalul București sub nr. J2021022277403, cod unic de înregistrare 45383950, înregistrată în Registrul General al Băncii Naționale a României cu nr. RG-PJR-41-110374/09.05.2022, înregistrată în Registrul Special al Băncii Naționale a României cu nr. RS-PJR-41-110144/07.02.2023, e-mail contact@maimaicredit.ro, tel. 0314.382.083.

Pentru a ne îndruma și susține în activitatea noastră în domeniul prelucrării și protecției datelor cu caracter personal, am numit un responsabil cu protecția datelor (data protection officer sau DPO),

care poate fi contactat de orice persoană în legătură cu orice aspecte legate de modul în care MaiMaiCredit prelucrează aceste date, prin transmiterea unei sesizări/reclamații la adresa:

- București, Bd. Dimitrie Pompeiu nr. 9-9A, Iride Business Park, Clădirea 24, Etaj 5, sector 2, cu mențiunea “**în atenția responsabilului cu protecția datelor cu caracter personal**” sau a unui mesaj transmis direct Ofițerului de Protecție a Datelor, la adresa de poștă electronică, e-mail: gdpr@maimaicredit.ro.

2. Ce date se prelucrează și în ce scop

Accesarea și utilizarea platformei on-line de către utilizatori implică procesarea de către MaiMaiCredit a anumitor date cu caracter personal, iar Scopul prelucrării acestor date este de a oferi posibilitatea de autoevaluare a bonității în raport cu instituțiile financiare bancare și nebancare, de evaluare a scoringului de credit și a capacității de rambursare a obligațiilor financiare, cât și oferirea celor mai avantajoase alternative de creditare din punct de vedere al sumei împrumutate și al perioadei de rambursare, precum și de educare financiară.

În timpul activității de creditare MaiMaiCredit colectează și procesează următoarele date cu caracter personal:

- **Date de identificare:** nume, prenume, data și locul nașterii, codul numeric personal (CNP/NIF) sau un alt element unic de identificare similar precum CUI pentru persoane fizice autorizate sau CIF pentru persoanele fizice care desfășoară profesii liberale, cetățenia, fotografiile digitale/înregistrări video, starea civilă, țara de rezidență fiscală, seria și număr CI/BI, date de contact (adresa, telefon, e-mail), profesia, ocupația, denumirea angajatorului ori natura activității proprii, necesare prelucrării cererii de finanțare, identificării și cunoașterii Clientului, gestionării contractului, informații despre funcția publică importantă deținută, dacă este cazul, opinii politice (exclusiv în contextul obținerii de informații legate de calitatea de persoană expusă public - PEP), verificarea identității, în vederea prevenirii spălării banilor și finanțării terorismului, cât și pentru a interoga baza de date a Biroului de Credit și a calcula gradul de îndatorare, în baza informațiilor disponibile de la Biroul de Credit, sau pentru a actualiza datele de credit. Aceste date sunt necesare și pentru a oferi suport tehnic legat de utilizarea platformei informatice. Datele sunt folosite și pentru a interoga baza de date a ANAF în scopul inițierii sau derulării relațiilor contractuale specifice activității de creditare, pentru realizarea intereselor legitime ale MaiMaiCredit, precum și pentru îndeplinirea obligațiilor legale ce revin MaiMaiCredit, inclusiv a celor privind administrarea riscurilor sau a celor provenite din acte administrative emise de autoritățile competente în aplicarea legii, vocea (în cadrul convorbirilor și înregistrărilor convorbirilor telefonice sau audio/video, inițiate de Client sau de noi), semnătura/specimen de semnătură, olografă sau digitală, după caz.
- **Numărul de telefon:** înregistrat în platforma on-line.
- **Informații financiare:** aceste informații sunt necesare pentru a verifica și a calcula gradul de îndatorare, precum și pentru evaluarea compatibilității utilizatorilor cu produsele MaiMaiCredit și efectuarea analizelor necesare dezvoltării activității și produselor MaiMaiCredit, și de asemenea în scopuri statistice. Aceste date sunt necesare și pentru a interoga baza de date a ANAF în scopul inițierii sau derulării relațiilor contractuale specifice activității de creditare, pentru realizarea intereselor legitime ale MaiMaiCredit, precum și

pentru îndeplinirea obligațiilor legale ce revin MaiMaiCredit, inclusiv a celor privind administrarea riscurilor sau a celor provenind din acte administrative emise de autoritățile competente în aplicarea legii.

- **Istoric tranzacțional, Istoric de credit, scoringul de credit FICO (rezultate din interogarea Biroului de Credit):** tipuri de produse de creditare solicitate/acordate, număr de conturi, identificator credit, starea produsului/contului, data acordării, durata contului, sumele acordate, data actualizării, valuta, frecvența plăților, suma plătită, rata lunară, sumele restante, numărul de zile de întârziere, data primei restanțe, categoria de întârziere, data ultimei plăți, obligații de plată, istoric rambursări. Aceste date sunt prelucrate pentru a calcula capacitatea de rambursare a creditului și pentru realizarea unei analize de risc, precum și în scopuri operaționale și statistice.
- **Informații referitoare la numele angajatorului sau a locului actual de muncă (rezultat din interogarea bazei de date a ANAF):** această informație este necesară pentru evaluarea capacității de rambursare a creditului.
- **Adresa de e-mail** este folosită în procesul de aplicare pentru obținerea creditului MaiMaiCredit, pentru a putea trimite Clienților oferte de creditare personalizate, precum și în scopuri operaționale și statistice.
- **Date bancare:** banca la care este deschis contul, codul IBAN/numărul contului, titularul de card/cont, ultimele 4 (patru) cifre ale seriei cardului, data expirării cardului și tipul cardului (Visa sau Mastercard).
- **Date biometrice (imaginea facială, structura feței, modelele retinei, vocea, trăsături comportamentale, etc.):** prelucrarea datelor biometrice se realizează în scopul identificării aplicanților la distanță utilizând tehnici de prelucrare specifice referitoare la caracteristicile fizice, fiziologice sau comportamentale ale unei persoane care permit identificarea unică a respectivei persoane, în vederea îndeplinirii unei obligații legale, izvorâtă din legislația pentru prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului și legislația privind serviciile de certificare digitală. Prelucrarea datelor biometrice presupune captarea și compararea template-urilor biometrice din fotografia actului de identitate și din fotografia chipului aplicantului (pentru aceasta vom prelucra, capta și vom păstra datele cartii de identitate) și se realizează prin intermediul unei aplicații de identificare video. Template-ul biometric reprezintă referința digitală a caracteristicilor distincte care au fost extrase dintr-o probă biometrică. Template-urile biometrice sunt utilizate în timpul procesului de identificare video, practic, ceea ce se compară nu sunt fotografiile (din actul de identitate și cea obținută în timpul aplicării, ci template-urile biometrice ale celor două fotografii). Informațiile care vor fi înregistrate în timpul acestui proces vor putea fi verificate, analizate și confirmate. Onfido GmbH prelucrează datele dvs. în vederea îmbunătățirii sistemelor de identificare și prevenire a fraudelor, în temeiul art. 6 alin. 1 lit. f) din GDPR (interes legitim).
- **Date de geolocalizare/date de trafic (cookies, metadata, IP):** aceste date sunt necesare pentru îmbunătățirea experienței utilizatorilor platformei, precum și pentru a îmbunătăți calitatea și serviciile oferite din analiza comportamentului de utilizare al platformei.
- **Vocea și informațiile rezultate în urma înregistrării audio a convorbirilor telefonice sau din corespondența electronică (conținut și metadata):** aceste date sunt necesare în cazul în care ulterior utilizării platformei sau în legătură cu aceasta, Utilizatorul acesteia

decide să ne contacteze telefonic sau pe e-mail, când dorim să facem dovada conversației cu acesta și/sau să ne îmbunătățim serviciile oferite.

- Alte informații statistice provenite de pe urma prelucrării datelor cu caracter personal prevăzute de această Notă de Informare și Politică de Confidențialitate, cum ar fi: segmentarea clientelei în bază de criterii statistice, identificatorul unic asociat pentru fiecare client în parte în sistemul intern de date MaiMaiCredit, se realizează în măsura în care aplicantul devine client al MaiMaiCredit, accesând unul dintre produsele de creditare oferite de acesta, pentru efectuarea analizelor statistice a portofoliului de clienți și pentru îmbunătățirea serviciilor.

MaiMaiCredit prelucrează datele cu caracter personal menționate mai sus în scopul executării relației contractuale și al furnizării serviciilor de credit prin intermediul platformei, precum și pentru scopuri statistice.

În măsura în care se exprimă acordul în acest sens, vom putea transmite aceste date și partenerilor noștri, astfel cum este menționat în această Notă de Informare și Politică de Confidențialitate, în scopul realizării de către aceștia de analize statistice, precum și de a oferi produse de creditare personalizate.

3. Temeiul legal al prelucrării

3.1. Necesitatea executării contractelor cu clienții și a furnizării serviciilor

MaiMaiCredit prelucrează datele cu caracter personal menționate în această Notă de Informare și Politică de Confidențialitate în baza relației contractuale încheiate cu fiecare client la momentul la care aceștia acceptă Termenii și Condițiile de utilizare a platformei și accesează aceasta platformă.

Furnizarea serviciilor implică interogarea de către MaiMaiCredit a bazelor de date ale Biroului de Credit și ANAF și prelucrarea datelor cu caracter personal furnizate de acestea. Prin urmare, utilizarea platformei presupune și împuternicirea acordată de către fiecare client pentru MaiMaiCredit de a interoga Biroul de Credit și ANAF și de a procesa datele lui cu caracter personal furnizate de aceste instituții.

3.2 Interesul legitim al MaiMaiCredit

MaiMaiCredit poate folosi datele cu caracter personal în format agregat, în vederea bunei desfășurări a activității de creditare, în scop statistic sau în vederea dezvoltării și îmbunătățirii produselor și serviciilor oferite.

Vocile și informațiile rezultate în urma înregistrării audio a convorbirilor telefonice sau din corespondența electronică purtată cu clienții sunt prelucrate de MaiMaiCredit în temeiul interesului său legitim de a oferi servicii de asistență pentru clienți, în vederea desfășurării activității sale, în scopul dezvoltării și îmbunătățirii acestei activități și a serviciilor oferite.

Datele cu caracter personal pot fi folosite pentru apărarea, stabilirea și exercitarea drepturilor MaiMaiCredit în justiție, în fața autorităților sau instituțiilor publice și/sau al altor terți, cu respectarea dispozițiilor legale aplicabile.

3.3 Temeiul Juridic

Prelucrările de date cu caracter personal au la bază îndeplinirea obligațiilor legale ce cad în sarcina MaiMaiCredit, în conformitate cu diverse acte normative:

- legislația în domeniul cunoașterii clienței pentru prevenirea spălării banilor și finanțării terorismului (Regulamentul BNR nr. 2/2019 *privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului* pentru cunoașterea clienței în scopul prevenirii spălării banilor și finanțării terorismului și Legea nr. 129/2019 *pentru prevenirea și sancționarea spălării banilor și finanțării terorismului*), coroborat cu legislația privind identificarea la distanță prin mijloace video (Regulamentul eIDAS - Regulamentul UE 910/2014 din 23 iulie 2014 privind identificarea electronică și serviciile de încredere pentru tranzacțiile electronice pe piața internă și de abrogare a Directivei 1999/93/CE și Normele privind reglementarea, recunoașterea, aprobarea sau acceptarea procedurii de identificare a persoanei la distanță utilizând mijloace video, parte integrantă din Decizia Autorității pentru Digitalizarea României nr. 564/2021), în temeiul art. 6 alin. (1), litera c) din GDPR;
- încheierea și executarea contractului sau parcurgerea pașilor necesari în vederea încheierii acestui contract, în temeiul art. 6 alin. (1), litera b) din GDPR;
- interesul nostru legitim și/sau al unor terți, în temeiul art. 6 alin. (1), litera f) din GDPR (prevenirea tentativelor de fraudă prin furt de identitate, mai ales în mediul online, asigurarea faptului că MaiMaiCredit nu permite parcurgerea procesului decât persoanelor care îndeplinesc condițiile de aplicare);
- consimțământul persoanelor vizate, în temeiul art. 9 alin. (2), litera a) din GDPR (ex. acordul dumneavoastră pentru prelucrarea datelor biometrice pentru verificarea identității la distanță prin mijloace video, în procesul de indentificare la distanță).

În cazul în care nu sunteți de acord cu prelucrarea datelor biometrice, nu veți putea iniția online relația de afaceri cu MaiMaiCredit, având în vedere cadrul normativ incident (Legea nr. 129/2019 stabilește că măsurile standard de cunoaștere a clienței trebuie să permită identificarea clientului și verificarea identității acestuia pe baza documentelor, datelor sau informațiilor obținute din surse sigure și independente, inclusiv prin utilizarea unui proces de identificare sigur, la distanță sau electronic, reglementat, recunoscut, aprobat sau acceptat la nivel național de către Autoritatea pentru Digitalizarea României). Folosim un proces de identificare la distanță prin mijloace video, conform legislației aplicabile în acest domeniu. Metoda de identificare la distanță presupune, pe lângă datele personale din actul de identitate și datele de contact, inclusiv prelucrarea datelor biometrice, care va avea loc doar în baza consimțământului (acordului) dumneavoastră.

În cazul în care nu sunteți de acord cu parcurgerea procesului de identificare la distanță prin mijloace video, nu veți putea iniția online relația de afaceri cu MaiMaiCredit, având în vedere cadrul normativ incident (art. 16 din Normele privind reglementarea, recunoașterea, aprobarea sau acceptarea procedurii de identificare a persoanei la distanță utilizând mijloace video, parte integrantă din Decizia Autorității pentru Digitalizarea României nr. 564/2021). Consimțământul dumneavoastră reprezintă acordul cu privire la parcurgerea acestui proces, care se realizează în scopul aplicării măsurilor de cunoaștere a clienței în vederea deschiderii relației de afaceri cu

MaiMaiCredit, precum și acordul cu privire la realizarea de fotografii și/sau capturi de imagini ale dumneavoastră și ale documentului dumneavoastră de identitate.

Prin continuarea procesului de identificare video în Aplicație, confirmați că ați citit, ați înțeles și acceptați Politica Onfido privind scanarea facială și înregistrarea video, precum și Politica de confidențialitate Onfido: <https://onfido.com/privacy/> și Termenii și condițiile Onfido: <https://onfido.com/terms-of-service/>.

3.4 Marketing

Datele cu caracter personal constând în nume, prenume, date de contact (telefon, e-mail), date financiare primite de la Biroul de Credit, veniturile declarate la ANAF și capacitatea de rambursare calculată în urma accesării platformei pot fi prelucrate, dacă Clientul și-a exprimat acordul în acest sens, pentru a fii informat cu privire la produsele și serviciile de creditare cele mai avantajoase.

Pe baza consimțământului Clienților, MaiMaiCredit poate prelucra datele menționate mai sus pentru a le furniza informații publicitare privind produsele și serviciile sale precum și oferte personalizate.

Lipsa consimțământului Clienților cu privire la prelucrarea datelor personale în scop de marketing nu afectează capacitatea acestora de a utiliza platforma.

Clienții au dreptul de a-și retrage oricând consimțământul acordat în vederea prelucrării datelor personale în scop de marketing, fără ca acest lucru să afecteze legalitatea prelucrării efectuate pe baza consimțământului acordat până la data retragerii. Retragerea consimțământului acordat MaiMaiCredit în scopul prelucrării datelor cu caracter personal în scop de marketing se poate face prin transmiterea unui mesaj la adresa de e-mail: gdpr@maimaicredit.ro.

4. Către cine se transferă datele cu caracter personal

4.1 Transferul către prestatorii de servicii

MaiMaiCredit poate angaja furnizori externi de servicii, care acționează ca persoane împuternicite ale MaiMaiCredit, pentru a presta anumite servicii, cum ar fi:

- prestatorii de servicii de Cloud (Microsoft sau alt furnizor de servicii similare);
- prestatorii de servicii de găzduire și mentenanță a platformei (website-ul) MaiMaiCredit (date de identificare, adresa e-mail, adresa de contact, nr. telefon, date biometrice, fotografiile digitale/inregistrări video, coduri de identificare, dar fără a se limita la codul de client, identificatori ai tranzacțiilor, inclusiv logo-uri aferente acestora, codurile IBAN atașate conturilor bancare, numerele cardurilor, data expirării cardurilor, numere de contracte, date de trafic și adresa IP a dispozitivului utilizat pentru accesarea serviciilor noastre exclusiv pentru asigurarea măsurilor de securitate pentru tranzacțiile derulate prin intermediul acestor servicii, în vederea prevenirii fraudelor, Acord ANAF, Acord BC);
- prestatorii de servicii de suport platforme IT;
- prestatorii servicii plăți (date de identificare, precum nume prenume, date de identificare bancare - nr. card, date identificare card, data expirării card, date identificare cont sume de

plată, codul IBAN atașat conturilor bancare, numerele titularului contului, numere de contracte);

- parteneri contractuali ai institutiei din diverse domenii (ex. societăți de evaluare, de asigurări, identificare video la distanță, intermediere credite, marketing, afiliați etc);
- prestatori de servicii de audit și taxe și prestatori de servicii juridice (în acest din urmă caz doar în măsura în care clientul a accesat un produs de creditare oferit de MaiMaiCredit).

Atunci când prestează astfel de servicii, furnizorii externi de servicii pot avea acces la și/sau pot prelucra datele cu caracter personal, au instituit măsuri tehnice și organizatorice corespunzătoare pentru protejarea drepturilor, libertăților și intereselor legitime ale aplicanților pentru prelucrarea datelor biometrice ale acestora în cadrul unui proces decizional automatizat, incluzând și creare de profiluri.

MaiMaiCredit poate avea semnate acorduri de prelucrare în comun a datelor cu intermediari de credite/brokeri și/sau afiliați care furnizează servicii de colectare leaduri, care pot fi procesatori (persoane împuternicite de MaiMaiCredit), operatori asociați sau operatori independenți în baza contractelor încheiate și conform legii.

Schimbul de informații (date cu caracter personal ale persoanelor vizate) între MaiMaiCredit și intermediarul de credite se poate realiza și conform unor procese tehnologizate prin mijloace electronice securizate (inclusiv tehnologie API - *Application Programming Interface*, etc.) cu aplicarea de măsuri tehnice și organizatorice corespunzătoare. Afiliații care furnizează servicii de colectare leaduri colectează datele cu caracter personal ale potențialilor clienți interesați să aplice pentru produsele noastre financiare și pot transfera aceste date către MaiMaiCredit prin metode electronice sigure (inclusiv tehnologie API - *Application Programming Interface*, etc.) și cu aplicarea unor măsuri tehnice și organizatorice adecvate.

În fiecare caz în parte, MaiMaiCredit se asigură de faptul că sunt transferate către aceste entități/parteneri/furnizori etc., doar datele cu caracter personal de care respectiva entitate are nevoie pentru prestarea serviciilor asumate față de MaiMaiCredit.

MaiMaiCredit se asigură că furnizorii externi de servicii implementează și aplică garanții de securitate, precum și măsuri tehnice și organizatorice adecvate, pentru a asigura confidențialitatea și securitatea datelor cu caracter personal. În mod suplimentar, în cazul în care acești furnizori de servicii acționează ca împuterniciți ai MaiMaiCredit, prelucrând aceste date pentru și în numele MaiMaiCredit, vor prelucra datele cu caracter personal în temeiul unui contract de împuternicit încheiat cu MaiMaiCredit, care respectă prevederile legislației în vigoare privind protecția datelor.

4.2 Transferul către ANAF

Conform cerințelor legale identificarea și transmiterea datelor despre credite și datele personale ale Clienților vor fi transmise și către ANAF în scopul îndeplinirii obligațiilor legale ce revin MaiMaiCredit, inclusiv a celor privind administrarea riscurilor sau a celor derivând din acte administrative emise de autoritățile competente în aplicarea legii.

4.3 Transferul către Biroul de Credit

MaiMaiCredit utilizează FICO® Score de la Biroul de Credit, un serviciu pus la dispoziție pentru calcularea scorului de credit, în scopul reducerii riscului de credit asociat unui debitor/potențial debitor. În acest sens, datele cu caracter personal privind creditele în derulare vor putea fi transmise către Biroul de Credit.

4.4 Transferul către alți destinatari

MaiMaiCredit poate transfera, în conformitate cu cerințele legale și cu legislația aplicabilă privind protecția datelor, date cu caracter personal către organisme de aplicare a legii, autorități guvernamentale și alte autorități sau instituții publice, cum ar fi: Autoritatea Națională de Supraveghere a Prelucrării Datelor cu Caracter Personal, Banca Națională a României, instanțele judecătorești, notarii publici, executorii judecătorești, organele de cercetare penală, etc.

În cazul unei fuziuni sau achiziții de societăți în care este implicată MaiMaiCredit, datele cu caracter personal pot fi transferate către terții care sunt implicați în fuziune sau achiziție.

Conform Regulamentului UE 679/2016 privind protecția persoanelor fizice în ceea ce privește prelucrarea datelor cu caracter personal și privind libera circulație a acestor date și de abrogare a Directivei 95/46/CE (Regulamentul general privind protecția datelor), clienții MaiMaiCredit au următoarele drepturi: dreptul de acces la date, dreptul la rectificarea sau ștergerea datelor, dreptul la restricționarea prelucrării și opoziție la prelucrare, dreptul la portabilitatea datelor și dreptul de a depune o plângere în fața unei autorități de supraveghere.

4.5 Transferul datelor către țări terțe și destinatarii datelor

Pentru serviciul de identificare video, MaiMaiCredit folosește serviciile prestatorului Onfido și ale unor subcontractori ai acestuia (lista subcontractanților Onfido poate fi consultată aici: <https://legal.onfido.com/onfido/viewSharedContent.action?linkParam=v8vE-XU44uI=>, care prelucrează, numai în numele și sub instrucțiunile MaiMaiCredit, datele din cartea ta de identitate, imaginea ta (din selfie/video realizate în momentul aplicării pentru un credit) și respectiv la datele biometrice ale feței, folosite pentru identificare. Unii dintre acești prestatori de servicii sunt situați în țări terțe pentru care Comisia Europeană a recunoscut că există un grad adecvat de protecție a datelor personale (UK), în timp ce alții sunt situați în țări terțe pentru care nu a fost emisă o asemenea decizie de adecvare. Către această din urmă categorie de destinatari ne-am asigurat că transferul datelor se realizează în baza unor garanții adecvate, în conformitate cu mecanismele prevederile GDPR constând în Clauze Contractuale Standard aprobate de Comisia Europeană pe care le poți găsi aici: <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/RO/TXT/PDF/?uri=CELEX:32021D0915&from=EN>

5. Durata de păstrare a datelor

Datele cu caracter personal se păstrează pe durata necesară îndeplinirii scopurilor pentru care acestea sunt prelucrate, precum și ulterior în vederea conformării cu obligațiile legale aplicabile, inclusiv, dar fără limitare la, dispozițiile referitoare la obligația de arhivare și cu interesele legitime ale MaiMaiCredit.

Datele cu caracter personal prelucrate de MaiMaiCredit în scopul cunoașterii Clienței pentru prevenirea spălării banilor și combaterii terorismului, inclusiv datele privind tranzacțiile derulate,

MaiMaiCredit I.F.N. S.A.; Bd. Dimitrie Pompeiu nr.9-9A, Iride Business Park, Clădirea 24, Etaj 5, sector 2, București

Tel: 031-438-2083; contact@maimaicredit.ro; www.maimaicredit.ro

C.U.I.: 45383950 – R.C. nr:J2021022277403, RG-PJR-41-110374/09.05.2022, RS-PJR-41-110144/07.02.2023

Versiunea 1

vor fi păstrate cel puțin 5 ani de la data încetării relației de afaceri cu Clientul (încetarea relației de creditare). De asemenea, în cazul în care relația de afaceri nu este deschisă, datele din cuprinsul cererii vor fi stocate la nivelul MaiMaiCredit timp de cel puțin 5 ani de la data respingerii cererii de creditare sau, după caz, de la data renunțării clientului la creditul aprobat, iar în ceea ce privește documentele justificative care stau la baza înregistrărilor în contabilitatea financiară pe o perioadă de 5 ani calculați de la data de 1 iulie a anului următor celui încheierii exercițiului financiar în care au fost întocmite (legea contabilității).

Datele personale pentru care MaiMaiCredit are obligația legală de raportare către Centrala Riscului de Credit (CRC) vor fi menținute în evidențele CRC pe o perioadă de 7 ani de la data înscrierii lor.

În ceea ce privește datele prelucrate în sistemul Biroului de Credit, acestea sunt stocate la nivelul acestei instituții și dezvăluite Participanților timp de 4 ani de la data ultimei actualizări, cu excepția datelor solicitanților de credit care au renunțat la cererea de credit sau cărora nu li s-a acordat creditul, care sunt stocate și dezvăluite Participanților pentru o perioadă de 6 luni.

Datele cu caracter personal pot fi păstrate și după încetarea relației contractuale în cazul în care acestea sunt necesare pentru respectarea legilor aplicabile MaiMaiCredit sau dacă este nevoie de aceste date pentru a stabili, exercita sau apăra un drept în justiție, exclusive în măsura necesară.

Dacă ulterior calculării capacității de rambursare (scoring-ului de credit) clientul decide să acceseze un produs de creditare oferit de MaiMaiCredit, datele sale cu caracter personal vor fi prelucrate de MaiMaiCredit pe perioada derulării relațiilor contractuale și/sau până la rambursarea integrală a sumelor datorate către MaiMaiCredit și, respectiv, pe o perioadă de 10 ani după această data, pentru a ne conforma obligațiilor legale de păstrare a situațiilor financiare anuale, a registrelor contabile obligatorii și a documentelor justificative.

Datele cu caracter personal prelucrate de MaiMaiCredit pe bază de consimțământ (de ex. datele personale prelucrate în scop de marketing) se vor prelucra până la momentul retragerii consimțământului său, după caz, până la încetarea relației de afaceri/contractuale.

6. Necesitatea furnizării datelor cu caracter personal

Dacă clientul nu dorește să furnizeze datele cu caracter personal menționate în această Notă de Informare și Politică de Confidențialitate, constând în numărul de telefon și CNP, MaiMaiCredit va fi în imposibilitatea de a furniza produsele/serviciile de creditare solicitate prin intermediul platformei informatice.

7. Existența unui proces decizional automatizat, inclusive crearea de profiluri

MaiMaiCredit deține o platformă care realizează crearea de profiluri, respectiv realizează o formă automată de prelucrare a datelor cu caracter personal, ce constă în utilizarea acestor date pentru a evalua anumite comportamente ale potențialilor clienți, în special pentru a analiza sau prevedea evoluția situației economice a acestora, bonitatea lor, pentru a evalua sau analiza caracteristici ce țin de persoana acestora (responsabilități, grad de îndatorare, comportament financiar, etc.), pe baza datelor obținute de la Biroul de Credit și ANAF.

MaiMaiCredit poate segmenta proprii clienți în funcție de mai multe criterii (vârstă, zonă geografică, produs deținut, frecvența utilizării cardului, venituri, tipuri de cheltuieli etc.) pentru a îi clasifica în diverse categorii în scopuri de marketing și/sau în scop de analiză. Spre exemplu, MaiMaiCredit poate să ia în considerare istoricul aplicantului de tranzacționare pentru a determina probabilitatea de a achiziționa un produs sau serviciu oferit de MaiMaiCredit.

În anumite situații, datele cu caracter personal pot fi prelucrate automat, fără însă a exclude intervenția umană. De exemplu, pentru a ne asigura că putem propune cele mai potrivite soluții personalizate, putem recurge la segmentări de marketing care ne ajută în dezvoltarea de oferte particulare. De asemenea, prelucrarea automată ne ajută să eliminăm toate posibilele erori apărute la datele introduse pe cale manuală.

8. Drepturile Clienților

Conform prevederilor GDPR, clienții beneficiază de următoarele drepturi cu privire la datele cu caracter personal prelucrate de MaiMaiCredit în calitate de operator de date:

- **Dreptul de acces:** persoanele vizate pot solicita confirmarea că le sunt prelucrate datele cu caracter personal de către MaiMaiCredit, precum și informații privind specificul prelucrării cum ar fi: scopul, categoriile de date cu caracter personal prelucrate, destinatarii datelor, perioada pentru care datele sunt păstrate, existența dreptului de rectificare, ștergere sau restricționare a prelucrării. Acest drept permite persoanelor vizate să obțină gratuit o copie a datelor cu caracter personal care sunt procesate de MaiMaiCredit;
- **Dreptul la rectificare:** persoanele vizate pot solicita corectarea datelor cu caracter personal prelucrate de MaiMaiCredit care sunt inexacte, sau le pot completa. MaiMaiCredit nu poate interveni însă asupra datelor cu caracter personal care sunt preluate de la Biroul de Credit;
- **Dreptul la ștergerea datelor („dreptul de a fi uitat”):** persoanele vizate au dreptul de a obține ștergerea datelor, în cazul în care (i) prelucrarea acestora nu a fost legală, (ii) când datele nu mai sunt necesare pentru îndeplinirea scopului pentru care au fost colectate și prelucrate, (iii) în cazul retragerii consimțământului dacă prelucrarea s-a făcut pe baza consimțământului lor și nu există un alt temei juridic pentru prelucrare, ori (iv) dacă se opun prelucrării, din motive legate de situația particulară în care se află și nu există motive legitime și imperioase care să justifice prelucrarea sau dacă se opune unei prelucrări în scopuri de marketing sau profilare;
- **Dreptul la restricționarea prelucrării:** poate fi exercitat atunci când (i) se contestă exactitatea datelor cu caracter personal pentru o perioadă care ne permite să verificăm exactitatea datelor; sau prelucrarea este ilegală, dacă nu se dorește ștergerea datelor, și se solicita restricționarea utilizării acestora (ii) atunci când MaiMaiCredit nu mai are nevoie de datele personale în scopul prelucrării, dar sunt solicitate pentru constatarea, exercitarea sau apărarea unui drept în instanță sau (iii) atunci când se opun prelucrării, pentru intervalul de timp necesar pentru ca MaiMaiCredit să verifice dacă interesele sale legitime prevalează asupra intereselor Clienților;
- **Dreptul la portabilitatea datelor:** persoanele vizate pot solicita, în condițiile legii, ca MaiMaiCredit să le furnizeze anumite date cu caracter personal într-o formă structurată, utilizată frecvent și care poate fi citită în mod automatizat. Dacă persoanele vizate solicită,

MaiMaiCredit poate transmite respectivele date unei alte entități, dacă este posibil din punct de vedere tehnic;

- **Dreptul de opoziție:** au dreptul de a se opune prelucrării în orice moment (inclusiv creării de profiluri), din motive întemeiate și legitime legate de situația lor particulară, în cazul operațiunilor de prelucrare desfășurate pentru îndeplinirea unei sarcini care servește unui interes public sau care rezultă din exercitarea autorității publice cu care este investită MaiMaiCredit și/sau în situația prelucrărilor efectuate în scopul intereselor legitime urmărite de MaiMaiCredit sau de o parte terță. În cazul în care s-a exercitat dreptul de opoziție, MaiMaiCredit nu mai poate prelucra datele cu caracter personal, cu excepția cazului în care demonstrează că are motive legitime și imperioase care justifică prelucrarea și care prevalează asupra intereselor, drepturilor și libertăților persoanei vizate sau că scopul prelucrării este constatarea, exercitarea sau apărarea unui drept în instanță;
- **Dreptul de nu fi supus unei decizii individuale:** au dreptul de a nu face obiectul unei decizii bazate exclusiv pe o prelucrare automată, inclusiv crearea de profiluri, care produce efecte juridice asupra lor sau care îi afectează într-o măsură semnificativă (cu excepția cazului când acest lucru este necesar pentru încheierea unui contract). Cu privire la adoptarea unei decizii bazate exclusiv pe o prelucrare automată, au posibilitatea de a își exprima punctul de vedere, de a solicita intervenția unui operator uman, precum și posibilitatea de a contesta o astfel de decizie, prin modalități descrise în prezenta Notă de Informare și Politică de Confidențialitate;
- **Dreptul de retragere a consimțământului:** în cazurile în care prelucrarea se întemeiază pe consimțământul lor, îl pot retrage oricând, prin transmiterea unei notificări către MaiMaiCredit utilizând datele de contact de mai jos. Retragerea consimțământului va avea efecte doar pentru viitor, prelucrarea efectuată anterior retragerii rămânând în continuare valabilă;
- **Drepturi suplimentare aferente deciziilor automate:** pot face obiectul unei decizii bazate exclusiv pe prelucrarea automată, inclusiv crearea de profiluri din partea MaiMaiCredit, acest lucru fiind necesar pentru încheierea sau executarea unui contract între un client și MaiMaiCredit. În acest caz, pot cere și obține intervenția umană cu privire la respectivă prelucrare automată, își pot exprima propriul punct de vedere cu privire la aceasta și pot contesta decizia;
- **Dreptul de a depune plângere:** persoanele vizate au dreptul de a depune o plângere în cazul în care consideră că le-au fost încălcate drepturile la Autoritatea Națională de Supraveghere a Prelucrării Datelor cu Caracter Personal la adresa Bld. G-ral Gheorghe Magheru 28-30, Sector 1, cod poștal 010336, București, Romania, telefon: +40318059211, e-mail: anspdcp@dataprotection.ro.

Pentru orice cerere, solicitare de informare sau sesizare cu privire la exercitarea drepturilor, inclusiv în eventualitatea în care se dorește retragerea acordului cu privire la prelucrarea datelor cu caracter personal în scop de marketing, ne pot contacta prin e-mail, la adresa: gdp@maimaicredit.ro sau printr-o solicitare scrisă la adresa: **Mun. București, Bd. Dimitrie Pompeiu nr. 9-9A, Iride Business Park, Clădirea 24, Etaj 5, sector 2.**

Cererile clienților de a-și exercita drepturile enumerate mai sus pot fi limitate în anumite situații generate de faptul că, de exemplu, solicitările lor ar dezvălui informații despre o altă persoană sau în cazul în care ni se cere să ștergem informații pentru care avem un interes legitim de păstrare și continuare a prelucrării.

9. Cookie-uri și alte tehnologii de urmărire

Platforma informatică folosește cookie-uri care sunt utilizate pentru autentificarea și reținerea preferințelor utilizatorului. Aceste informații sunt colectate doar în scopul îmbunătățirii produselor și serviciilor pe care MaiMaiCredit le oferă Clienților săi.

10. Securitatea datelor personale

Securitatea datelor personale este o preocupare constantă pentru MaiMaiCredit și în acest scop a implementat măsuri de securitate pentru a proteja datele cu caracter personal. Am implementat măsurile tehnice și organizatorice adecvate solicitate de GDPR pentru a asigura securitatea datelor cu caracter personal. Aceste măsuri includ demersuri tehnice și procedurale pentru a proteja datele cu caracter personal de abuz, acces sau dezvăluire neautorizate, pierderi, modificări sau distrugeri.

MaiMaiCredit stochează datele personale pe servere și în computere cu acces limitat, care sunt localizate în facilități controlate, care pot fi accesate doar cu card de acces individual sau doar de către persoane autorizate, pe bază de parolă. PC-urile angajaților care au acces la datele cu caracter personal sunt blocate cu parole. Angajații MaiMaiCredit care au acces la datele personale sunt condiționați de obligații stricte de confidențialitate și au fost instruiți în mod corespunzător pentru a acționa în conformitate cu cerințele GDPR.

11. Contactați-ne

În cazul în care aveți nelămuriri sau întrebări privind această Notă de Informare și Politică de Confidențialitate, te rugăm să ne contactezi printr-o solicitare scrisă la adresa:

- **MaiMaiCredit I.F.N. S.A.**, Mun. București, Bd. Dimitrie Pompeiu nr. 9-9A, Iride Business Park, Clădirea 24, Etaj 5, sector 2, sau la adresa de email: contact@maimaicredit.ro, telefon 0314.382.083.

Dacă ne-ați contactat sau doriți să ne contactați on-line (prin intermediul website-ului nostru sau prin rețelele de socializare Facebook/Instagram/Meta, etc.), prin telefon sau orice altă modalitate, pentru a ne solicita informații sau asistență, pentru a formula o sesizare, plângere sau în alte scopuri similare, MaiMaiCredit I.F.N. S.A. respectă caracterul privat al datelor cu caracter personal și se angajează să îl protejeze, inclusiv în privința datelor personale pe care le colectează și le prelucrează prin intermediul formularului de contact solicitări/reclamații disponibil pe site-ul nostru, al contului de Facebook/Instagram/Meta sau ori de câte ori ne scrieți sau ne contactați pentru a ne transmite solicitări, cereri, sugestii, sesizări etc. (indiferent de modalitatea de comunicare aleasă de dumneavoastră - e-mail, telefon, etc.)

Atunci când utilizați formularul de contact de pe site-ul nostru, ne dezvăluiți date prin intermediul platformei de socializare Facebook/Instagram/Meta sau ori de câte ori ne scrieți sau ne contactați

pentru a ne transmite solicitari, cereri, sugestii, sesizari etc., noi colectăm, procesăm și utilizăm datele personale furnizate, introducându-le într-o bază de date administrată de instituția noastră și împuterniciții noștri. Aceste date nu vor fi dezvăluite către terți, cu excepția împuterniciților și partenerilor contractuali ai MaiMaiCredit I.F.N. S.A., dacă este cazul, care au acces/necesită acces la aceste informații în contextul serviciilor lor, și a cazurilor în care trebuie să respectăm obligații impuse de legislația în vigoare. Cu toate acestea, vă informăm că Facebook/Instagram/Meta va avea acces la datele dumneavoastră prin aplicațiile folosite de aceștia, cum ar fi butonul Like al paginilor, fiind posibil transferul acestora în afara UE, în SUA. În prezent, există un nivel adecvat de protecție a datelor cu caracter personal în SUA, confirmat printr-o decizie a Comisiei Europene (începând cu 10 iulie 2023): Decizia de Adecvare (Data Privacy Framework - DPF): Comisia Europeană a adoptat la 10 iulie 2023 o decizie prin care recunoaște că SUA oferă un nivel adecvat de protecție a datelor cu caracter personal, comparabil cu cel al UE. Mai multe informații despre acest subiect găsiți pe pagina de internet:

<https://www.dataprivacyframework.gov/Program-Overview>.

Datele personale, oferite de dumneavoastră sau de care luăm cunoștință ca urmare a interacțiunii cu dumneavoastră vor fi prelucrate pentru administrarea relației cu clienții instituției noastre/potențialii clienți, respectiv în vederea formulării de răspunsuri la solicitările, cererile, sugestiile sau sesizările individuale sau pentru întreprinderea de acțiuni corespunzătoare ca urmare a unor asemenea cereri sau de alte activități de suport client/consumator/ potențial client de către instituția noastră.

Prin accesarea butonului confirmați că ați citit și înțeles prezentele condiții, cât și faptul că vă exprimați acordul cu privire la aspecte legate de prelucrarea datelor dumneavoastră cu caracter personal.

Prelucrarea datelor cu caracter personal în scopul prevenirii spălării banilor și finanțării terorismului

Suntem o instituție financiară nebanară care trebuie să adopte și să mențină un program robust de combatere a spălării banilor și finanțării terorismului (AML/CFT), un program anti-corupecție, precum și un mecanism de asigurare a conformității cu sancțiunile internaționale (respectiv, orice sancțiuni economice sau comerciale, inclusiv legile, reglementările, măsurile restrictive, embargourile și măsurile de blocare a fondurilor, și care sunt implementate, administrate, impuse sau puse în aplicare de către România, Uniunea Europeană, Departamentul de Control al Trezoreriei SUA și orice autoritate competentă din teritoriile în care MaiMaiCredit I.F.N. S.A. se regăsește). Pentru a respecta obligațiile AML/CFT și sancțiunile internaționale, realizăm operațiunile de prelucrare de date detaliate mai jos, în vederea respectării obligațiilor noastre legale asociate unui interes public:

- Un program de cunoaștere a Clienților (KYC) elaborat în mod rezonabil pentru a identifica, verifica și actualiza identitatea Clienților noștri, inclusiv, acolo unde este cazul, identitatea beneficiarilor reali și mandatarilor împuterniciți;

- Proceduri de due diligence în cazul Clienților cu risc ridicat, Persoane Expuse Public sau „PEP” (PEP sunt persoane definite la nivelul legislației care, în baza funcției sau poziției deținute, politice, de jurisdicție sau administrative, sunt mai expuse acestor riscuri) și pentru situații de risc crescut;
- Politici, proceduri și mecanisme de control concepute în mod rezonabil pentru a ne asigura că societatea nu stabilește sau menține relații cu bănci de tip fantomă;
- O politică, bazată pe evaluarea internă a riscurilor și a situației economice, de a nu procesa sau de a nu ne angaja în alt mod, indiferent de monedă, în orice activitate sau tranzacție:
 - pentru, în numele sau în beneficiul oricărei persoane fizice, entități sau organizații care face obiectul unor Sancțiuni impuse de Uniunea Europeană, Statele Unite, Națiunile Unite, sau, în anumite cazuri, a altor sancțiuni locale în teritoriile în care MaiMaiCredit I.F.N. S.A. își desfășoară activitatea;
 - care implică, în mod direct sau indirect, teritorii care fac obiectul unor sancțiuni, inclusiv Crimeea/Sevastopol, Cuba, Iran, Coreea de Nord sau Siria;
 - care implică instituții financiare sau teritorii care ar putea fi asociate cu sau controlate de organizații teroriste, recunoscute ca atare de către autoritățile relevante din Uniunea Europeană, S.U.A. sau Națiunile Unite.
- Monitorizarea bazei de date a Clienților și filtrarea tranzacțiilor concepute în mod rezonabil pentru a asigura respectarea legilor aplicabile;
- Sisteme și procese destinate să detecteze și să raporteze activitățile suspecte autorităților de reglementare competente;
- Un program de conformitate conceput în mod rezonabil pentru a preveni și detecta mita, corupția și influența ilegală în conformitate cu legislația în vigoare.

În acest context, utilizăm:

- servicii furnizate de către furnizori externi care mențin liste actualizate cu PEP;
- informații publice disponibile în presă cu privire la fapte asociate cu spălarea banilor, finanțarea terorismului sau corupție;
- cunoașterea unui comportament sau a unei situații riscante (existența unui raport de tranzacție suspectă sau a unui document echivalent) care poate fi identificat(ă) la nivelul MaiMaiCredit I.F.N. S.A.

Realizăm aceste verificări când aplicantul intră în contact cu noi, dar și pe parcursul relației, cu privire la persoana care a aplicat, dar și cu privire la tranzacțiile pe care le efectuează. La sfârșitul relației și dacă aplicantul a făcut obiectul unei alerte, aceste informații vor fi stocate pentru a îl identifica și a ne adapta mecanismele de control în cazul în care se dorește a intra într-o nouă relație cu MaiMaiCredit I.F.N. S.A. sau în contextul unei tranzacții în care acesta este implicat. Pentru a ne respecta obligațiile legale, facem schimb de informații colectate în scopuri de combatere a spălării banilor/finanțării terorismului, anticorupție sau sancțiuni internaționale între MaiMaiCredit I.F.N. S.A. Când datele sunt schimbate cu țări din afara Spațiului Economic European ce nu asigură un nivel adecvat de protecție, transferurile sunt guvernate de clauzele contractuale standard ale Comisiei Europene.

Atunci când sunt colectate și schimbate date suplimentare pentru a respecta reglementările țărilor din afara UE, această prelucrare se realizează în baza interesului nostru legitim, și anume de a permite MaiMaiCredit I.F.N. S.A. să își respecte obligațiile legale și să evite sancțiunile locale.

Prin accesarea butonului confirmați că ați citit și înțeles prezentele condiții, cât și faptul că vă exprimați acordul cu privire la aspecte legate de prelucrarea datelor dumneavoastră cu caracter personal.