

NOTĂ DE INFORMARE
privind prelucrarea datelor cu caracter personal
Asociația C.A.R.P. „PRIMA-TIM” Timișoara

Prezenta notă explică modul în care Asociația prelucrează datele dumneavoastră cu caracter personal, în conformitate cu Regulamentul (UE) 2016/679 (GDPR) și Legea nr. 190/2018. Se adresează împrumutaților, codebitorilor și fideiusorilor (giranți).

1. Operatorul de date

Asociația C.A.R.P. „PRIMA-TIM” Timișoara, CUI 6280627, Calea Bogdăneștilor nr. 4, Timișoara, telefon 0256-242665, e-mail carptm@carptimisoara.ro.

2. Ce date prelucrăm

- **Date de identificare:** nume, prenume, CNP, seria și numărul actului de identitate, data și locul nașterii, cetățenie/rezidență.
- **Date de contact:** domiciliu/reședință, telefon, e-mail.
- **Date financiare și de bonitate:** venituri (pensie, salariu, alte venituri), sold cotizat, istoricul de plată, gradul de îndatorare, scorul de credit (FICO), date din Biroul de Credit.
- **Date privind împrumutul:** sume, garanții, grafic, plăți, restanțe, măsuri de recuperare.
- **Date pentru prevenirea spălării banilor:** calitatea de beneficiar real, calitatea de persoană expusă public, sursa fondurilor.

Pentru codebitori și giranți se prelucrează categoriile relevante de mai sus, în scopul garantării împrumutului.

3. Scopurile și temeiurile prelucrării

Scop	Temei (GDPR)	Detalii
Analiza cererii și acordarea împrumutului	Executarea contractului / demersuri precontractuale — art. 6(1)(b)	Verificarea documentelor, încheierea contractului.
Evaluarea bonității și a riscului	Obligație legală (creditare responsabilă) + interes legitim — art. 6(1)(c) și (f)	Grad de îndatorare, scoring, interogarea Biroului de Credit.
Administrarea împrumutului și încasări	Executarea contractului — art. 6(1)(b)	Grafic, rate, dobânzi, soldul cotizat.
Recuperarea creanțelor	Interes legitim + executarea contractului — art. 6(1)(f) și (b)	Notificări, conciliere, executare silită, succesiune.
Prevenirea spălării banilor	Obligație legală — art. 6(1)(c)	Cunoașterea clientelei, beneficiar real, PEP, raportări (Legea nr. 129/2019).
Contabilitate, raportări, arhivare	Obligație legală — art. 6(1)(c)	Legea nr. 82/1991 și legislația fiscală.
Comunicări tranzacționale (SMS, confirmări)	Executarea contractului / interes legitim	Informări privind ratele și restanțele.

Comunicările de informare despre evenimente și servicii, neesențiale relației de creditare, se fac numai pe baza **consimțământului**, care poate fi retras oricând.

4. Sursa datelor

Datele provin de la dumneavoastră. Pentru codebitori și giranți, o parte din date pot fi furnizate de împrumutat. Datele de bonitate pot proveni de la Biroul de Credit și de la Casa de Pensii/angajator, în condițiile legii.

5. Cui transmitem datele

- executori judecătorești, instanțe, notari — pentru recuperarea creanțelor;
- Oficiul Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor (O.N.P.C.S.B.) și alte autorități, când legea o impune;
- agenți sociali și furnizori care prelucrează în numele Asociației (împuterniciți): procesatorul de plăți online, furnizorul de găzduire și aplicații (tablete), pe bază de contract de prelucrare;
- cenzorii și, după caz, auditorii și avocații Asociației.

Nu transferăm datele în afara Spațiului Economic European. Dacă un furnizor ar impune un astfel de transfer, acesta se face numai cu garanțiile prevăzute de GDPR.

6. Decizii automate și scoring

La evaluarea cererii folosim indicatori calculați automat (gradul de îndatorare, scorul de credit).

Decizia finală nu este pur automată: este luată de Comitetul de Risc și/sau de Consiliul Director, cu intervenție umană. Aveți dreptul să obțineți intervenție umană, să vă exprimați punctul de vedere și să contestați decizia.

7. Cât timp păstrăm datele

Datele se păstrează pe durata contractului și ulterior, pe durata termenului de prescripție; documentele financiar-contabile — conform Legii nr. 82/1991; datele pentru prevenirea spălării banilor — 5 ani de la încetarea relației de afaceri. La expirarea termenelor, datele se șterg sau se anonimizează.

8. Drepturile dumneavoastră

Aveți dreptul de acces, rectificare, ștergere, restricționare, opoziție și portabilitate, precum și dreptul de a nu fi supus unei decizii bazate exclusiv pe prelucrare automată — în limitele și condițiile GDPR. Unde prelucrarea se bazează pe consimțământ, îl puteți retrage oricând, fără a afecta prelucrările anterioare.

Vă puteți adresa Asociației la datele de la pct. 1. De asemenea, puteți depune plângere la **Autoritatea Națională de Supraveghere a Prelucrării Datelor cu Caracter Personal (A.N.S.P.D.C.P.)**, B-dul G-ral Gheorghe Magheru nr. 28-30, Sector 1, București, anspdcp@dataprotection.ro, și vă puteți adresa instanței.

9. Caracterul obligatoriu al furnizării datelor

Furnizarea datelor este necesară pentru încheierea și executarea contractului de împrumut și pentru îndeplinirea obligațiilor legale ale Asociației. Refuzul de a le furniza conduce la imposibilitatea acordării împrumutului

Am luat la cunoștință de prezenta notă de informare. Nume, Prenume _____
Semnătura: _____ *Data:* _____