

Principiile Ferratum de prelucrare a datelor cu caracter personal ale clienților săi (Politica de confidențialitate)

Ultima actualizare din data de 30 Martie 2022

Aceste principii de prelucrare a datelor cu caracter personal ale clienților (denumite în continuare **principiile**) descriu modul în care noi, Ferratum (denumită în continuare **noi, pe/pentru/despre noi sau al nostru/a noastră**), prelucrăm datele cu caracter personal ale clienților noștri și ale oricăror altor Persoane Vizate (în continuare **dvs.**) în legătură cu serviciile și produsele pe care le oferim. Aceste principii se aplică dacă utilizați, ați utilizat și v-ați exprimat intenția de a utiliza sau aveți în orice alt mod legătură cu produsele sau serviciile noastre sau în cazul în care v-ați exprimat dorința de a primi orice informații despre produsele sau serviciile noastre.

1. Definiții

- 1.1. **Client** – O persoană fizică ce utilizează, a utilizat sau și-a exprimat intenția de a utiliza produsele sau serviciile oferite de Ferratum sau de a încheia un contract de garanție cu Ferratum sau și-a exprimat dorința de a primi informații despre produsele sau serviciile Ferratum;
- 1.2. **Contract** – Un contract încheiat între Ferratum și Client;
- 1.3. **Reglementări privind protecția datelor** – Orice legi și reglementări aplicabile care reglementează prelucrarea datelor cu caracter personal, inclusiv, dar fără a se limita la RGPD;
- 1.4. **Persoana vizată** - o persoană fizică identificabilă, care poate fi identificată, direct sau indirect, în special prin referire la un identificator, cum ar fi un nume, un număr de identificare, date de localizare, un identificator online sau prin referire la unul sau mai mulți factori specifici pentru identitatea fizică, fiziologică, genetică, psihică, economică, culturală sau socială a acelei persoane;
- 1.5. **Ferratum** – Ferratum Bank p.l.c., Registrul Societăților din Malta, cod C 56251, cu adresa la ST Business Center 120, The Strand, Gzira, GZR 1027, Malta; telefon (004) 0219090, e-mail clienti@ferratumbank.ro;
- 1.6. **Multitude Group** – Ferratum împreună cu societăți al căror acționar majoritar este, direct sau indirect, întreprinderea-mamă a Ferratum, Multitude SE (cod în registrul comerțului finlandez 1950969-1, adresa Ratamestarinkatu 11 A, Helsinki, Republica Finlanda);
- 1.7. **RGPD** – Regulamentul (UE) 2016/679 al Parlamentului European și al Consiliului din 27 aprilie 2016 privind protecția persoanelor fizice cu privire la prelucrarea datelor cu caracter personal și privind libera circulație a acestor date și de abrogare a Directivei 95/46/EC (Regulamentul General privind Protecția Datelor);
- 1.8. **Date personale** – Orice informații referitoare la Persoana vizată. Datele care sunt protejate de secretul bancar pot include și Date personale;
- 1.9. **Prelucrare** – Orice operațiune sau serie de operațiuni care se efectuează asupra datelor cu caracter personal sau asupra seriilor de date cu caracter personal, fie prin mijloace automate sau nu, cum ar fi colectarea, înregistrarea, stocarea, modificarea, acordarea accesului, efectuarea de cercetări, transferul, vizualizarea etc.

2. Operator de date

- 2.1. Ferratum este responsabilă pentru prelucrarea datelor dumneavoastră cu caracter personal și, din aceste motive, suntem operator de date conform RGPD.
- 2.2. Întrucât Ferratum este o companie înființată în conformitate cu legile Republicii Malta, atunci Prelucrarea datelor dumneavoastră cu caracter personal va fi guvernată de legile Maltei.

3. Colectarea datelor dvs. cu caracter personal

- 3.1. Ferratum colectează datele dvs. cu caracter personal în următoarele moduri:

- 3.1.1. Dacă solicitați un împrumut sau solicitați alte servicii sau produse de la noi, ne furnizați datele dvs. personale direct și, în plus, noi le colectăm de la Multitude Group (din utilizarea dvs. anterioară a serviciilor sau produselor acesteia) și din surse externe. Astfel de surse externe includ, dar nu se limitează la, registre publice și private pe care Ferratum le folosește pentru a vă identifica și pentru a vă verifica identitatea și pentru a efectua evaluări de credit și de risc. Datele personale necesare depind de serviciile sau produsele solicitate de dvs., de ex., dacă solicitați un împrumut, depuneți bani sau acționați ca garant personal;
- 3.1.2. Prin mijloace automate atunci când utilizați site-ul Ferratum. O astfel de prelucrare este explicată în continuare în Declarația noastră privind cookie-urile, disponibilă pe site-ul nostru.

4. Date personale prelucrate

- 4.1. Având în vedere natura financiară a serviciilor și produselor noastre, Ferratum Prelucreează Datele cu caracter Personal colectate în următoarele scopuri:
 - 4.1.1. încheierea și executarea Contractului cu Clientul nostru. Aceasta include identificarea corectă a Clientului și efectuarea de verificări și evaluări de credit și risc asupra Clientului pentru a determina dacă și în ce condiții poate fi încheiat Contractul. Temeiul legal pentru o astfel de Prelucrare este fie încheierea și executarea Contractului cu Clientul, fie interesele legitime ale Ferratum pentru a se asigura că respectivul Client este de încredere și solvabil, precum și pentru a recupera sumele datorate;
 - 4.1.2. îndeplinirea obligațiilor noastre care decurg din lege (de ex., normele și reglementările împotriva spălării banilor (AML) și finanțării terorismului, pentru a identifica în mod corespunzător Clientul (KYC) și pentru a asigura încrederea și solvabilitatea Clientului);
 - 4.1.3. apărarea drepturilor noastre (stabilirea, exercitarea și apărarea disputelor legale). Temeiul legal pentru o astfel de Prelucrare îl reprezintă interesul legitim al Ferratum;
 - 4.1.4. evaluarea și dezvoltarea în continuare a calității serviciilor și produselor noastre, de ex., serviciul de asistență pentru clienți și serviciul de asigurare a calității. Temeiul legal pentru o astfel de prelucrare îl reprezintă interesul legitim al Ferratum;
 - 4.1.4.1. evaluarea calității serviciilor prestatorilor noștri (potențiali) de servicii, ceea ce ne permite să evaluăm și să dezvoltăm și mai mult calitatea serviciilor și produselor pe care le oferim clienților noștri. Temeiul legal pentru o astfel de prelucrare îl reprezintă interesul legitim al Ferratum.
- 4.2. Pentru cele de mai sus, Ferratum Prelucreează următoarele Date cu caracter personal:
 - 4.2.1. date de identificare (de exemplu, numele, codul personal de identificare, data nașterii, locul nașterii, naționalitatea, informații despre documentul de identitate și o copie a acestuia, rezultatele recunoașterii feței/a documentului de identitate, voce, imagine, video, semnătură, adresă);
 - 4.2.2. date de contact (de ex., adresa, numărul de telefon, adresa de e-mail, limba de comunicare);
 - 4.2.3. date bancare (de ex., ID-ul băncii, titularul contului, numărul contului, informațiile despre tranzacție din contul dvs. bancar, dacă v-ați dat acordul în acest sens);
 - 4.2.4. date profesionale (de ex., angajatorul actual și anterior și postul ocupat);
 - 4.2.5. date financiare (de ex., salariu, venit, active, pasive, proprietăți, date fiscale);
 - 4.2.6. date privind originea activelor (de ex., date privind angajatorul, partenerii de tranzacție, activitățile comerciale și beneficiarii reali, date care arată sursa venitului și a bunurilor deținute);
 - 4.2.7. date privind solvabilitatea/fiabilitatea (de ex., date referitoare la comportamentul de plată, daune cauzate Ferratum sau altor persoane, date care îi permit Ferratum să efectueze măsurile de due diligence privind prevenirea spălării banilor și finanțării terorismului și să asigure respectarea sancțiunilor internaționale, inclusiv scopul relației de afaceri și dacă respectivul Client este o persoană expusă politic);

- 4.2.8. datele obținute cu ocazia îndeplinirii unei obligații care decurge din lege (de ex., informații primite din anchetele depuse de organele de anchetă, notari, organe fiscale, instanțe și executori judecătorești);
- 4.2.9. date de comunicații (de ex., e-mailuri, înregistrări de apeluri telefonice);
- 4.2.10. datele dvs. personale de conectare la contul Ferratum;
- 4.2.11. date legate de produsele și serviciile Ferratum (de ex., îndeplinirea Contractului sau neîndeplinirea lui, istoricul tranzacțiilor, cererile, solicitările și reclamațiile depuse).

5. Cerința de prelucrarea

- 5.1. Prelucrarea datelor dvs. cu caracter personal de către Ferratum poate fi necesară în scopuri statutare, așa cum se prevede în Clauza 4.1.2. Ferratum poate solicita, de asemenea, Datele dvs. cu caracter personal în scopuri contractuale, așa cum se prevede în Clauza 4.1.1. În cazul în care temeiul legal al Prelucrării datelor dvs. cu caracter personal este fie o cerință legală, fie o cerință contractuală, nefurnizarea datelor dvs. cu caracter personal către Ferratum în oricare dintre cazuri ar duce la imposibilitatea Ferratum de a stabili o relație cu dvs., iar acest lucru vă poate împiedica să beneficiați de serviciile și produsele noastre.

6. Prelucrare bazată pe consimțământ

- 6.1. Ferratum prelucrează, de asemenea, datele dvs. cu caracter personal pe baza consimțământului dvs. (de exemplu, în scopuri de marketing direct, pregătirea și construirea de grupuri de audiențe asemănătoare etc.).
- 6.2. Atunci când Prelucrarea se bazează pe consimțământul dvs., vă puteți retrage oricând consimțământul, contactând Ferratum la datele de contact furnizate mai jos în Secțiunea 12. Vă rugăm să rețineți că retragerea consimțământului dvs. nu afectează legalitatea Prelucrării bazate pe consimțământul dat înainte de retragerea acestuia.
- 6.3. În ceea ce privește mesajele de marketing direct primite prin e-mail, vă puteți, de asemenea, retrage consimțământul și vă puteți dezabona de la primirea oricăror altor e-mailuri dând clic pe linkul „dezabonare” de la sfârșitul fiecărui e-mail.

7. Luarea automată a deciziilor și crearea profilului

- 7.1. Ferratum decide, în funcție de crearea profilului și de luarea automată a unor decizii, dacă cererea transmisă de Client de a primi produsele sau serviciile noastre este acceptată sau respinsă total sau parțial.
- 7.2. Decizia se ia pe baza informațiilor primite prin cererea dvs., a informațiilor primite din surse externe și de la alte terțe părți, precum și pe baza comportamentului anterior de plată al Clientului față de noi, față de compania Multitude Group și față de alți prestatori de servicii financiare. Nu sunt prelucrate categorii speciale de date cu caracter personal (de ex., date privind sănătatea, date genetice).
- 7.3. Crearea profilului și luarea automată a deciziilor sunt necesare pentru încheierea Contractului, pentru îndeplinirea obligațiilor legale ale Ferratum de a identifica în mod corect Clientul, pentru evaluarea solvabilității Clientului, pentru prevenirea fraudei și a spălării de bani. Luarea automată a deciziilor ajută Ferratum să vă verifice identitatea și solvabilitatea și fiabilitatea în legătură cu îndeplinirea obligațiilor conform Contractului. Luarea automată a deciziilor ne ajută să luăm decizii corecte și responsabile și să reducem potențialul de eroare umană, discriminare și abuz de putere, dar ne permite și să luăm decizii într-o perioadă mai scurtă, ținând cont de volumul de cereri primite de către Ferratum.
- 7.4. Deoarece luarea deciziilor este automatizată, este posibil ca respectivul Client să nu fie eligibil pentru produsele sau serviciile noastre. Am implementat măsuri adecvate pentru a proteja drepturile și libertățile și interesele legitime ale Clientului și vă putem asigura că testăm în mod regulat metodele noastre automate, cum ar fi metodele de evaluare a creditului, pentru a ne asigura că rămân corecte, eficiente și imparțiale. Cu toate acestea, dacă doriți să contestați o decizie automată luată sau să

vă exprimați punctul de vedere, vă rugăm să ne contactați la datele de contact furnizate mai jos în Secțiunea 12.

- 7.5. Ferratum creează și profiluri, în plus față de cele deja descrise anterior, pentru a decide, pe baza solidității financiare a Clientului în utilizarea produselor și serviciilor noastre, dacă să oferim din proprie inițiativă o sumă de credit mai mare sau alte servicii și produse Clientului existent. Ne-am bazat această Prelucrare pe interesul nostru legitim de a ne comercializa serviciile și produsele. Ca urmare a creării acestui profil, conform celor de mai sus, este posibil ca unii Clienți să nu primească astfel de oferte. Cu toate acestea, crearea profilului nu produce direct efecte juridice asupra Clientului și nici nu afectează în mod semnificativ Clientul, deoarece aceasta nu influențează Contractul deja existent și Clientul are șansa de a solicita un nou împrumut din proprie inițiativă.

8. Dezvăluirea datelor cu caracter personal

- 8.1. Natura financiară a produselor și serviciilor Ferratum ne impune să partajăm datele dvs. cu caracter personal pentru a ne desfășura activitatea de zi cu zi pentru a procesa tranzacții, a menține conturile clienților și a raporta instituțiilor publice. Ne vom asigura întotdeauna că respectăm obligațiile relevante privind secretul industriei financiare înainte de a partaja orice Date cu caracter personal.
- 8.2. Împărtășim datele dvs. cu caracter personal doar acelor parteneri atent selecționați și de încredere cărora Ferratum dorește să le încredințeze sau le-a încredințat furnizarea de servicii și terților care îndeplinesc funcții care le sunt delegate prin lege, dacă sunt stipulate în prezenta, cerute în conformitate cu legea aplicabilă (de ex., când Ferratum este obligată să partajeze Datele cu Caracter Personal autorităților) sau cu acordul dvs.
- 8.3. Ferratum poate partaja datele dvs. cu caracter personal cu următorii parteneri și terțe părți:
- 8.3.1. alte entități ale Multitude Group. Baza legală pentru o astfel de partajare o reprezintă interesele legitime ale Ferratum de a asigura executarea Contractului sau obligația legală de a se asigura că serviciile furnizate de Ferratum ar fi adecvate și proporționale pentru Client;
- 8.3.2. Partenerii de cooperare ai Ferratum, împreună cu care Ferratum oferă produse și servicii în colaborare (co-branding), pentru furnizarea și comercializarea acestor servicii și produse. Baza legală pentru o astfel de partajare o reprezintă fie consimțământul dvs., fie interesul nostru legitim de a vă oferi acele produse și servicii, dacă sunteți Clientul nostru existent sau ați folosit recent produsele sau serviciile noastre;
- 8.3.3. Procesatorii de date cu caracter personal și subprocesatorii acestora, cum ar fi consilieri juridici și de altă natură, furnizori de stocare a datelor, furnizori de servicii de telemarketing, marketing și sondaje, furnizori de servicii de comunicare, furnizori de servicii de identificare și certificare, furnizori de servicii de gestionare a cardurilor, furnizori de servicii de facturare și plată, furnizori de servicii de credit și instituțiile financiare, furnizori de servicii de colectare a datelor bancare, scoring și verificarea creditului, intermediari online și offline, furnizori de servicii IT etc. Temeiul legal pentru o astfel de partajare îl reprezintă fie consimțământul dvs., fie interesele noastre legitime de a asigura continuitatea afacerii noastre și furnizarea continuă a produselor și serviciilor noastre, inclusiv finanțarea necesară pentru oferirea produselor și serviciilor noastre și returnarea împrumuturilor acordate de noi;
- 8.3.4. agențiile de referință de credit care furnizează rapoarte de credit. Baza legală pentru o astfel de partajare o reprezintă interesele noastre legitime de a asigura îndeplinirea Contractului sau obligația legală de a respecta principiile împrumutării responsabile;
- 8.3.5. persoanele care mențin baze de date referitoare la plățile neefectuate la timp. Baza legală pentru această partajare o reprezintă interesele noastre legitime de a asigura îndeplinirea Contractului sau obligația legală de a ne asigura că serviciile prestate de Ferratum ar fi adecvate și proporționale pentru Client;

- 8.3.6. Banca Centrală a Maltei, în scopul includerii în Registrul Central de Credit, în cazul în care vi s-au acordat împrumuturi care depășesc 5 000 EUR. Temeiul legal pentru o astfel de prelucrare îl reprezintă obligația legală de a respecta Directiva nr. 14 a Băncii Centrale a Maltei; Informațiile din Registrul Central de Credit pot fi partajate cu agențiile de referință de credit pentru emiterea de scoruri de credit în conformitate cu articolul 24A din Legea Băncii Centrale a Maltei și Directiva Băncii Centrale nr. 15;
- 8.3.7. agențiile de colectare a creanțelor și executorii judecătorești. Temeiul legal pentru o astfel de partajare îl reprezintă interesele noastre legitime de a asigura îndeplinirea Contractului;
- 8.3.8. Auditorii și autoritățile de reglementare Ferratum. Temeiul legal pentru o astfel de partajare îl reprezintă obligațiile noastre legale la care suntem supuși;
- 8.3.9. alți parteneri și terțe părți cărora le putem atribui, gaja sau transfera drepturile și obligațiile noastre, în măsura cerută sau permisă de legislația aplicabilă Ferratum sau conform acordului încheiat cu dvs. Temeiul legal pentru o astfel de partajare îl reprezintă fie consimțământul dvs., fie interesele noastre legitime de a asigura continuitatea afacerii noastre.

9. Transferarea datelor cu caracter personal în afara SEE

- 9.1. Ferratum transferă Date cu caracter personal în afara Spațiului Economic European numai în cazul în care avem o bază legală pentru a face acest lucru, adică de a le transmite unui destinatar care se află: (i) într-o țară care oferă un nivel adecvat de protecție a datelor cu caracter personal; sau (ii) în baza unui instrument care acoperă cerințele Uniunii Europene pentru transferul de date cu caracter personal în afara Spațiului Economic European.

10. Protecția datelor cu caracter personal

- 10.1. Ferratum se străduiește să mențină garanții fizice, tehnice și procedurale adecvate sensibilității Datelor cu caracter personal în cauză. Aceste măsuri de protecție sunt concepute pentru a vă proteja Datele personale împotriva pierderii și accesului, copierii, utilizării, modificării sau dezvăluirii neautorizate. În ciuda acestor garanții, vă rugăm să rețineți că nicio metodă de transmitere prin internet sau de stocare a datelor nu este complet sigură. În cazul în care legea ne cere să vă informăm cu privire la o încălcare a datelor dvs. cu caracter personal, vă putem notifica electronic, în scris sau telefonic.

11. Reținerea datelor

- 11.1. Ferratum reține datele dvs. cu caracter personal în conformitate cu liniile directoare ale industriei atât timp cât este necesar pentru scopurile pentru care au fost colectate sau atât timp cât este necesar pentru a ne proteja drepturile sau atât timp cât este cerut de actele normative aplicabile. Vă rugăm să rețineți că, dacă aceleași date cu caracter personal sunt prelucrate în mai multe scopuri, vom păstra datele cu caracter personal pentru cea mai lungă perioadă de păstrare aplicabilă. Pentru noi, perioada maximă aplicabilă este perioada de prescripție pentru reclamațiile care decurg din tranzacții, care este de până la 10 ani de la data ultimei tranzacții sau de la închiderea contului, oricare dintre acestea este cea mai recentă.

12. Drepturile dvs.

- 12.1. În măsura în care acest lucru se cere prin reglementările aplicabile privind protecția datelor, aveți toate drepturile unei persoane vizate în ceea ce privește datele dvs. cu caracter personal. Acest lucru include dreptul de a:
 - 12.1.1. solicita acces la datele dvs. cu caracter personal;
 - 12.1.2. obține o copie a datelor dvs. cu caracter personal;
 - 12.1.3. rectifica datele cu caracter personal inexacte sau incomplete care vă privesc;
 - 12.1.4. șterge datele dvs. cu caracter personal;

- 12.1.5. restricționa prelucrarea datelor dvs. cu caracter personal;
- 12.1.6. face portabile datele dvs. cu caracter personal;
- 12.1.7. vă opune Prelucrării Datelor dvs. cu caracter personal care se bazează pe situația dvs. particulară primordială și care sunt prelucrate în scopuri de marketing direct sau în baza interesului legitim al Ferratum sau al unei terțe părți;
- 12.1.8. vă retrage consimțământul în cazul în care Prelucrarea datelor dvs. cu caracter personal de către noi se bazează pe consimțământul dvs.;
- 12.1.9. fi informat cu privire la sursa din care provin datele dvs. cu caracter personal, acolo unde datele cu caracter personal pe care le deținem despre dvs. nu ne-au fost furnizate direct de dvs. ;
- 12.1.10. în cazul în care considerați că drepturile dvs. au fost încălcate, aveți dreptul de a depune o plângere la:
 - responsabilul cu protecția datelor Ferratum la dpo.ro@ferratumbank.ro; sau
 - Biroul Comisarului pentru Informații și Protecția Datelor, Adresa: Etajul 2, Airways House, Triq Il - Kbir, Tas-Sliema SLM 1549, Telefon: 2328 7100, E-mail idpc.info@idpc.org.mt, Website <https://idpc.org.mt/>; sau
 - Autoritatea de Supraveghere a Protecției Datelor din țara dvs.
- 12.2. Atunci când solicitați accesul la, sau rectificarea sau ștergerea datelor dvs. cu caracter personal, vă rugăm să rețineți că vă vom solicita informații specifice pentru a ne permite să vă confirmăm identitatea și dreptul de a accesa, rectifica sau șterge, precum și să căutăm și să vă oferim Datele personale pe care le deținem despre dvs.
- 12.3. Vă rugăm să rețineți că dreptul dvs. de a accesa, rectifica sau șterge datele dvs. cu caracter personal, pe care le deținem despre dvs., nu este absolut. Există cazuri în care legislația aplicabilă sau cerințele de reglementare ne permit sau ne impun să refuzăm cererea dvs. Mai mult, este posibil ca Datele cu caracter personal să fi fost deja distruse, șterse sau anonimizate în conformitate cu obligațiile și practicile noastre de păstrare a înregistrărilor, așa cum este descris mai sus în Secțiunea 11.
- 12.4. Dacă nu vă putem oferi acces la, sau rectificarea sau ștergerea datelor dvs. cu caracter personal, vă vom informa cu privire la motivele pentru aceasta, în baza oricăror restricții legale sau de reglementare. Vă putem asigura că nu vă vom discrimina în legătură cu exercitarea niciunui dintre drepturile dvs. descrise în aceste Principii.
- 12.5. Pentru a vă exercita drepturile, vă rugăm să contactați Ferratum la datele de contact de mai sus. Vă rugăm să rețineți că vă puteți exercita unele drepturi conectându-vă la contul dvs. personal de utilizator Ferratum.

13. Modificarea acestor principii

- 13.1. În cazul în care practicile noastre de prelucrare a datelor cu caracter personal se schimbă sau va fi nevoie să modificăm aceste principii în conformitate cu legea aplicabilă, jurisprudența sau liniile directe emise de autoritățile competente, avem dreptul să modificăm unilateral aceste principii în orice moment. Cele mai recente principii ale noastre vor fi întotdeauna publicate pe site-ul nostru și vă îndemnăm să verificați acest lucru cel puțin o dată pe lună.

14. Contact

- 14.1. În cazul în care aveți întrebări cu privire la prelucrarea datelor dvs. cu caracter personal de către Ferratum sau doriți să vă exercitați drepturile ca persoană vizată, vă rugăm să ne contactați la datele de contact furnizate mai sus în Secțiunea 12.
- 14.2. Ferratum a desemnat un responsabil cu protecția datelor, pe care îl puteți contacta în acest sens, la datele de contact furnizate mai sus în Secțiunea 12.