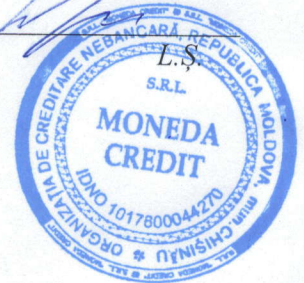


Aprobat
Prin ordinul Nr. 23 din 20 Ianuarie 2022
Administratorul O.C.N. "Moneda Credit" S.R.L.
Bajereanu Evgheni



Regulamentul cu privire la prelucrarea datelor cu caracter personal al clienților companiei OCN Moneda Credit SRL

Termeni și condiții

TERMENELE ȘI CONDIȚIILE PRIVIND PROTECȚIA DATELOR CU CARACTER PERSONAL

I. PROTECȚIA DATELOR CU CARACTER PERSONAL

1. Operatorul de date cu caracter personal

1.1 Compania **OCN Moneda Credit SRL**, a stabilit scopurile și mijloacele de prelucrare a datelor cu caracter personal în sistemul de evidență a clienților companiei.

1.2 Operatorul este înregistrat sub numărul **0001843-001** în Registrul de evidență al operatorilor de date cu caracter personal (www.registru.datepersonale.md) și a fost autorizat de Centrul Național pentru Protecția Datelor cu Caracter Personal de a prelucra datele cu caracter personal ale clienților săi. Autorizarea de către Autoritatea responsabilă de regimul juridic al protecției datelor cu caracter personal demonstrează că operatorul prin măsurile organizatorice și tehnice adoptate asigură un nivel adecvat de protecție a datelor cu caracter personal.

2. Termenii utilizați în prezentul Regulament au următoarea semnificație:

consumator - orice persoană fizică ce acționează în alte scopuri decât cele ale activității comerciale; *creare de profiluri* - înseamnă orice formă de prelucrare automată a datelor cu caracter personal care constă în utilizarea datelor cu caracter personal pentru a evalua anumite aspecte personale referitoare la o persoană fizică, în special pentru a analiza sau prevedea aspecte privind performanța la locul de muncă, situația economică, sănătatea, preferințele personale, interesele, fiabilitatea, comportamentul, locul în care se află persoana fizică respectivă sau deplasările acesteia;

date cu caracter personal - orice informație referitoare la o persoană fizică identificată sau identificabilă;

categorii speciale de date cu caracter personal - datele care dezvăluie originea rasială sau etnică a persoanei, convingerile ei politice, religioase sau filozofice, apartenența socială, datele privind starea de sănătate sau viața sexuală, precum și cele referitoare la condamnările penale, măsurile procesuale de constrângere sau sancțiunile contravenționale;

subiect al datelor cu caracter personal - este orice persoană fizică care poate fi identificată, direct sau indirect, prin referire la un număr de identificare sau la unul ori mai multe elemente specifice identității sale fizice, fiziologice, psihice, economice, culturale sau sociale;

prelucrarea datelor cu caracter personal - orice operațiune sau serie de operațiuni care se efectuează asupra datelor cu caracter personal prin mijloace automatizate sau neautomatizate, cum ar fi colectarea, înregistrarea, organizarea, stocarea, păstrarea, restabilirea, adaptarea ori modificarea, extragerea, consultarea, utilizarea, dezvăluirea prin transmitere, diseminare sau în orice alt mod, alăturarea ori combinarea, blocarea, ștergerea sau distrugerea;

sistem de evidență a datelor cu caracter personal - orice serie structurată de date cu caracter personal accesibile conform unor criterii specifice, fie că este centralizată, descentralizată ori repartizată după criterii funcționale sau geografice;

operator - persoana fizică sau persoana juridică de drept public sau de drept privat, inclusiv autoritatea publică, orice altă instituție ori organizație care, în mod individual sau împreună cu 2 altele, stabilește scopurile și mijloacele de prelucrare a datelor cu caracter personal prevăzute în mod expres de legislația în vigoare;

persoană împuternicită de către operator - persoana fizică sau persoana juridică de drept public ori de drept privat, inclusiv autoritatea publică și subdiviziunile ei teritoriale, care prelucrează date



cu caracter personal în numele și pe seama operatorului, pe baza instrucțiunilor primite de la operator; terț – persoană fizică sau persoană juridică de drept public ori de drept privat, alta decât subiectul datelor cu caracter personal, decât operatorul ori persoana împuternicită de către operator și decât persoana care sub autoritatea directă a operatorului sau a persoanei împuternicite este autorizată să prelucreze date cu caracter personal;

pseudonimizare - înseamnă prelucrarea datelor cu caracter personal într-un asemenea mod încât acestea să nu mai poată fi atribuite unei anume persoane vizate fără a se utiliza informații suplimentare, cu condiția ca aceste informații suplimentare să fie stocate separat și să facă obiectul unor măsuri de natură tehnică și organizatorică care să asigure neatribuirea respectivelor date cu caracter personal unei persoane fizice identificate sau identificabile;

Autoritatea responsabilă – se are în vedere Centrul Național pentru Protecția Datelor cu Caracter Personal;

3. Adresa WEB

3.2 Activitățile desfășurate de operator sunt destinate persoanelor rezidente și nerezidente din Republica Moldova, sau, după caz, altor persoane în legătură cu prestarea serviciilor.

3.3 Toate informațiile accesibile pe site care vizează conținutul de text, imagine, structură etc. sunt destinate în exclusivitate persoanelor fizice/juridice în scop de utilizare personală și sunt protejate în conformitate cu legislația națională privind drepturile de autor și drepturile conexe. Orice copiere sau utilizare a acestor informații în alte scopuri decât cel enunțat este interzisă și duce la răspundere în conformitate cu legislația în vigoare.

4. Categoriile de date cu caracter personal prelucrate

4.1. Operatorul va colecta următoarele categorii de date cu caracter personal:

- numele, prenumele;
- sexul;
- data și locul nașterii;
- semnătura;
- date din actele de stare civilă;
- date din certificatul de înmatriculare;
- telefon mobil;
- situația familială;
- situația economică sau financiară;
- date bancare;
- imagine;
- datele membrilor de familie;
- cetățenia;
- semnătura digitală;
- datele din permisul de conducere;
- telefon/fax;
- adresa (domiciliului/reședinței);
- locul de muncă;
- IDNP;
- datele privind bunurile deținute;
- cookie și alte date tehnice;
- alte categorii de date necesare atingerii scopului privind raporturile juridice existente, în



condițiile legii.

4.2 În cadrul acestui sistem de evidență este interzisă colectarea categoriei speciale a datelor cu caracter personal.

5. Scopul prelucrării datelor cu caracter personal

5.1 Datele cu caracter personal sunt colectate și prelucrate în cadrul sistemului de evidență în scop de: a) Semnarea contractelor de credit; b) gestiunea economico-financiară sau administrativă; c) statistică, și altele după necesitate.

5.2 Operatorul nu prelucrează datele cu caracter personal în alte scopuri decât cele indicate.

6. Temeiul legal pentru prelucrarea datelor cu caracter personal

6.1 Acțiuni înainte de încheierea contractului (în baza unei solicitări depuse fie în formă scrisă, electronică sau verbală).

6.2 În vederea executării contractului.

6.3 Existența interesului legitim.

6.4 Operatorul de date cu caracter personal informează că datele cu caracter personal pot fi utilizate și în alte scopuri prevăzute expres de lege, cum ar fi: la solicitarea organelor din sectorul polițienesc sau organelor cu funcție de control - activități pe care operatorul de date nu le poate prestabilă însă le ia în calcul atunci când colectează datele cu caracter personal. În cazul unor astfel de situații, operatorul de date va verifica corespunderea solicitării sub aspect de respectare a principiilor de protecție a datelor cu caracter personal și o va executa doar în cazul existenței scopului și temeiului legal.

7. Destinatarii datelor cu caracter personal

7.1 Operatorul poate dezvălui datele cu caracter personal către:

a) Subiecților datelor cu caracter personal (la cererea acestora sau în cazul executării prevederilor contractului);

b) Reprezentanților legali ai subiecților de date cu caracter personal în condițiile lit. a); 4 c) Partenerilor contractuali ai operatorului de date cu caracter personal – în calitatea de persoane împuternicite de către operator (în temeiul interesului legitim al operatorului);

d) Birourilor istoriilor de credit (în condițiile Legii cu privire la birourile istoriilor de credit);

e) Autorităților de supraveghere și control (în condițiile legislației speciale ce le reglementează activitatea).

f) Altor entități în condițiile legii.

8. Drepturile subiecților de date cu caracter personal

8.1 Dreptul la informare - constă în dreptul de a fi informat înainte de a fi colectate și prelucrate datele cu caracter personal cu privire la identitatea operatorului, scopul în care se face prelucrarea datelor, destinatarii sau categoriile de destinatari ai datelor, existența drepturilor prevăzute de Legea privind protecția datelor cu caracter personal, precum și condițiile în care pot fi exercitate.

8.2 Dreptul de acces la date - constă în dreptul de a obține de la operator în temeiul unei cereri, confirmarea/infirmarya faptului dacă datele cu caracter personal care-l vizează au fost sau nu prelucrate, informații referitoare la scopurile și categoriile de date prelucrate, destinatarii sau categoriile de destinatari cărora le sânt dezvăluite datele, modul în care se efectuează prelucrarea



automatizată a datelor, consecințele juridice generate de prelucrarea datelor pentru subiectul de date și modul de exercitare a dreptului de intervenție asupra datelor cu caracter personal.

8.3 Dreptul de intervenție - constă în obținerea în baza unei cereri, rectificarea, actualizarea, blocarea, ștergerea sau transformarea în date anonime a informațiilor a căror prelucrare nu este conformă cu cerințele Legii privind protecția datelor cu caracter personal, în special a datelor incomplete sau inexacte.

8.4 Dreptul de opoziție - constă în dreptul de a se opune în orice moment, din motive întemeiate și legitime legate de situația sa particulară, că datele care îl vizează să facă obiectul unei prelucrări, cu excepția cazurilor în care există dispoziții legale care prevăd altfel.

8.5 Dreptul de a nu fi supus unei decizii individuale - constă în posibilitatea de a cere și de a obține retragerea, anularea sau reevaluarea oricărei decizii care produce efecte juridice în privința subiectului de date care a fost adoptată exclusiv pe baza unei prelucrări automatizate destinate să evalueze unele aspecte ale personalității sale, precum competența profesională, credibilitatea, comportamentul ori alte asemenea aspecte.

8.6 Dreptul la justiție - constă în dreptul de a se adresa Centrului Național pentru Protecția Datelor cu Caracter Personal sau instanței de judecată, pentru apărarea sau repunerea în drepturile lezate. Așadar, aveți dreptul să depuneți o plângere Centrului Național pentru Protecția Datelor cu Caracter Personal dacă nu sunteți mulțumit de orice aspect al prelucrării datelor personale de către noi sau credeți că nu ne îndeplinim responsabilitățile noastre de operator de date. Detaliile de contact ale Autorității sunt: MD-2004, Republica Moldova, mun. Chișinău, str. Serghei Lazo, 48, tel: +373-22-820801, fax: +373-22-820807, e-mail: centru@datepersonale.md 10.7

8.7 De asemenea, puteți refuza furnizarea datelor cu caracter personal către Companie. Refuzul de a furniza astfel de date nu exclude temeiul legal de prelucrare stabilit de art. 5 alin. (5) al Legii nr. 133/2011 privind protecția datelor cu caracter personal.

9. Fișiere Cookie

9.1 Operatorul de date prelucrează două tipuri de cookie-uri: pe sesiune și fixe. Cele din urmă sunt fișiere temporare ce rămân în terminalul utilizatorului până la terminarea sesiunii sau la închiderea aplicației (browserului web).

9.2 Cookie-urile în sine nu solicită și nu sunt alăturate altor informații adiționale care ar putea duce la identificarea vizitatorilor neînregistrați.

9.3 La terminarea sesiunii de internet, modulele cookie de sesiune sunt șterse automat.

10. Cadrul juridic aplicabil și jurisdicția

10.1 Operațiunile de prelucrare a datelor cu caracter personal efectuate sunt efectuate sub supravegherea operatorului din Republica Moldova.

10.2 Indiferent de sediul juridic al persoanelor împuternicite de către operator, la prelucrarea datelor cu caracter personal aceștia vor asigura conformitatea și securitatea prelucrării datelor cu caracter personal cel puțin la nivelul următoarelor acte naționale și internaționale:

a) Convenția nr. 108 pentru protecția persoanelor referitor la prelucrarea automatizată a datelor cu caracter personal (<http://datepersonale.md/md/international003/>);

b) Reguamentul General privind Protecția Datelor nr. 679/2016, <https://eur-lex.europa.eu/legalcontent/RO/TXT/?uri=CELEX%3A32016R0679> c) Legea Republicii Moldova, nr. 133 din 08.07.2011 privind protecția datelor cu caracter personal (<http://lex.justice.md/md/340495/>); d) Legea Republicii Moldova, nr. 284 din 22.07.2004 privind



comerțul electronic (<http://lex.justice.md/md/328081/>); e) Hotărârea Guvernului Republicii Moldova nr. 1123 din 14.12.2010 privind aprobarea Cerințelor față de asigurarea securității datelor cu caracter personal la prelucrarea acestora în cadrul sistemelor informaționale de date cu caracter personal (<http://lex.justice.md/md/337094/>) precum și alte acte normative relevante.

11. Politica de confidențialitate

Compania va depune diligențe maxime astfel încât nicio informație confidențială cu/despre/și în legătură cu orice cont deschis pe (indicați pagina dumnevoastră web) să rămână confidențială. Informațiile transmise vor fi tratate ca informații confidențiale și trebuie folosite doar în scopul pentru care au fost transmise și nu trebuie să fie folosite pentru alte scopuri, în afara cazului în care:

- a) au fost cunoscute de către partea care a primit informațiile, înainte de a-i fi aduse la cunoștință de către partea care dezvăluie informațiile printr-un canal public, astfel ele devenind informații publice; sau
- b) se cere a fi dezvăluită de către legea aplicabilă, decizia judecătorească sau a autorităților competente.

12. Fraudă.

12.1 Compania va lua în orice moment toate măsurile prevăzute de Lege în vederea sesizării organelor abilitate cu privire la posibile acțiuni frauduloase, inclusiv cele de spălare a banilor.

13. Limita de responsabilitate

13.1 Compania poate modifica oricând Termenii și Condițiile site-ului **www.moneda.md**, iar noile prevederi devenind publice și opozabile clienților de la data încărcării lor pe site.

Nota de informare privind condițiile de prelucrare și protecție asigurate de către Administratorul companiei.

