

CERERE DE DESCHIDERE CONT & CERERE CREDIT - PERSOANE FIZICE

Anexa nr.5 la Contractul de Credit

Data:.....

Dealer:

Vanzator:.....

E-mail:...../Tel:.....


Capitolul I - INFORMATII PRIVIND CLIENTUL

Nume: Pseudonim (daca este cazul)..... CNP: Act de identitate: seria nr Eliberat de Cetatenie Tel. fix: Tel. mobil: e-mail:	Data nasterii.....Locul nasterii..... Adresa de <input type="checkbox"/> domiciliu / <input type="checkbox"/> resedinta Adresa de corespondenta (completati daca este diferita) Str.:
Varsta dvs.	<input type="checkbox"/> sub 25 de ani <input type="checkbox"/> intre 26-55 ani <input type="checkbox"/> peste 56 ani
Ocupatie dvs.	
Denumire angajator	
Angajatorul dvs. are:	<input type="checkbox"/> sub 11 <input type="checkbox"/> intre 11-50 angajati <input type="checkbox"/> peste 50 angajati
Venit dvs. total lunar net	<input type="checkbox"/> intre 0-1199 <input type="checkbox"/> intre 1200-3000 lei <input type="checkbox"/> peste 3000 lei

Vechime la actualul loc de munca	<input type="checkbox"/> ani / luni	Vechime totala in munca	<input type="checkbox"/> ani / luni
----------------------------------	-------------------------------------	-------------------------	-------------------------------------

 Au intervenit cresteri in veniturile inregistrate fata de anul precedent DA NU

Motivul inregistrarii cresterii este Total venituri lunare nete:lei


Sursa veniturilor lunare	<input type="checkbox"/> salariu / pensie <input type="checkbox"/> inchiriere bunuri <input type="checkbox"/> altele:
Studii finalizate	<input type="checkbox"/> medii sau sub <input type="checkbox"/> superioare <input type="checkbox"/> postuniversitare
Stare civila	<input type="checkbox"/> casatorit(a) <input type="checkbox"/> necasatorit(a) <input type="checkbox"/> vaduv(a)/divortat(a)
Persoane in intretinere	<input type="checkbox"/> 0 <input type="checkbox"/> 1 <input type="checkbox"/> 2 sau mai multe
Stare locativa	<input type="checkbox"/> chirie <input type="checkbox"/> proprietate personala <input type="checkbox"/> altele cazuri

Alte Credite / Leasinguri

	Rata Lunara	Valuta	Data Expirare
1			
2			

Card(-uri) de credit:

	Limita aprobata	Valuta


Capitolul II - INFORMATII PRIVIND CREDITUL SOLICITAT

Vehicul	
Pret (TVA incl.) per vehicul	
Nr. vehicule	
Moneda Credit / tip dobanda	
Data finantare	
Scadenta rate Credit	Data la care se doreste scadenta lunara a ratelor: <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> (cu exceptia ultimei zile a lunii)
Asigurare CASCO	_____Altele
Plata asigurare CASCO	Solicit facturarea politei CASCO: <input type="checkbox"/> Trimestrial <input type="checkbox"/> Semestrial <input type="checkbox"/> Anual

Doresc sa efectuez plata pentru polita CASCO prin Direct Debit (*): DA NU

(*) Serviciu disponibil pe baza semnarii contractului de Direct Debit si doar pentru politele de asigurare CASCO emise la Asiguratorul PORSCHE ASIGURARI.


Capitolul III - INFORMATII CONT SOLICITAT SI SEMNATURI AUTORIZATE

Solicit deschiderea de cont curent la Porsche Bank Romania S.A., in valuta RON EUR

Clientii beneficiaza gratuit de serviciul „Extras Electronic“ (consultare situatie conturi in timp real). Inrolarea se face la deschiderea contului pe baza adresei de e-mail (care devine Username) si nr. de telefon mobil (prin care se primesc parolele de inrolare). In scopul activarii acestui serviciu, Porsche Bank Romania S.A.va folosi nr. de telefon mobil si e-mail-ul, ambele mentionate la Capitolul 1.

Alternativ, **doar** in cazul in care doriti alte credentiale, completati spatiile de mai jos:

Telefon mobil:.....

e-mail:.....

Alte tipuri de extrase de cont se elibereaza in conformitate cu Conditile Generale de Afaceri.

Scopul si natura relatiei de afaceri cu Porsche Bank Romania S.A. : credit auto / altele.....

Semnaturi autorizate - specimene de semnaturi

Data	Nume, prenume: CNP:	Semnatura	Calitate
Act de identitate: Seria.....nr.....eliberat de..... la data....., care expira la data:.....			└ Titular
Data	Nume, prenume: CNP:	Semnatura	Calitate
Act de identitate: Seria.....nr.....eliberat de..... la data....., care expira la data:.....			└ Imputernicit

**Capitolul IV - MENTIUNI / DECLARATII / IMPUTERNICIRI ALE CLIENTULUI****Garantarea depozitelor**

Declar pe propria raspundere, cunoscand dispozitiile legale in ceea ce priveste Fondul de Garantare a Depozitelor Bancare, ca depozitele deschise / achizitionate la Porsche Bank Romania S.A.:

Sunt garantate Nu sunt garantate - potrivit pct. *)din Lista depozitelor negarantate.

Totodata ma oblig ca, in situatia in care intervin modificari privind incadrarea in categoria declarata mai sus, sa depun **Declaratie rectificativa** in termen de 30 de zile de la data modificarii.

*) *Se va completa punctul corespunzator din Lista depozitelor negarantate¹*

Declar ca: **Sunt** / implicat in nici un litigiu cu terte persoane. (in cazul in care exista litigii, declar pe proprie raspundere in documentul anexat, natura litigiului si calitatea in acest litigiu-parat/inculpat, reclamant, intervenient/chemat in garantie / tert poprit, altele).

Declar ca accept reducerea termenului de 15 zile acordat pentru a lua la cunostinta despre informatiile precontractuale si accept sa devin parte la Condiitiile Generale Bancare odata cu data semnarii acestora

Da **Nu**.

Declar ca sunt de acord cu reducerea termenului de 15 zile acordat pentru a lua la cunostinta despre informatiile referitoare la impactul unei eventuale depreciere severe a monedei nationale asupra nivelului obligatiilor de plata periodice **Da** / **Nu**.

Declar ca: **Sunt** / **Nu sunt** in relatii speciale cu banca²

Declar ca: **Sunt** / **Nu sunt** membru al unui grup³

Declar pe propria raspundere, sub sanctiunea legii, ca:

Nu am calitate de Persoana expusa public⁴ (daca alegeti acest punct, nu mai completati punct B)

Am calitate de Persoana expusa public:

Exercit functii publice importante: _____ (functia publica importanta detinuta)

Sunt membru direct al familiei unei Persoane expuse public;

Sunt asociat apropiat al unei Persoane expuse public;

Declar pe propria raspundere, sub sanctiunea legii, ca utilizand produsele si serviciile Porsche Bank Romania S.A.:

SUNT beneficiarul real⁵ al oricarei tranzactii sau operatiuni ce se realizeaza pe parcursul relatiei de afaceri cu

¹ Pentru detalii va rugam a se consulta Ghidul de completare a declaratiilor si imputernicirilor, Cap. "Lista depozitelor negarantate" si "Garantarea depozitelor"

² Pentru detalii va rugam a se consulta Ghidul de completare a declaratiilor si imputernicirilor, Cap. "Persoana aflata in relatii speciale cu banca"

³ Pentru detalii va rugam a se consulta Ghidul de completare a declaratiilor si imputernicirilor, Cap. "Grup de persoane fizice/juridice"

⁴ Pentru detalii va rugam a se consulta Ghidul de completare a declaratiilor si imputernicirilor, Cap. "Definirea Persoanelor expuse public"

⁵ Pentru detalii va rugam a se consulta Ghidul de completare a declaratiilor si imputernicirilor, Cap. "Beneficiar real"

Banca (daca alegeti acest punct, nu mai completati punct B)

- actionez in numele si/sau in beneficiul persoanelor fizice** (“Beneficiari reali”) mentionate in *Anexa 3*
– *Declaratie privind identitatea beneficiarului real si/sau conform imputernicirii acordate de acestia.*

MENTIUNI:

1. Prin prezenta imi asum sa raporteze orice modificare adusa declaratiilor de mai sus (inclusiv sub aspectul actualizarii datelor furnizate). Anexez prezentei cereri o copie a documentului de identitate, solicitat de Banca in scopul dovedirii identitatii mele legale. Ma oblig sa furnizez orice document solicitat de Banca si sa notific in scris toate modificarile aferente documentelor depuse in Banca.
2. Voi pune la dispozitia Porsche Bank Romania S.A., personal sau prin reprezentant, informatiile privind beneficiarul real mentionate mai sus.
3. Prin raportare la cele declarate, Porsche Bank Romania S.A. isi rezerva dreptul de a solicita repta de a solicita date si informatii suplimentare in vederea indeplinirii obligatiilor ce ii revin.
4. Porsche Bank Romania S.A. isi rezerva dreptul de a refuza sa stabileasca o relatie de afaceri cu Clientul / sa inceteze relatia de afaceri cu Clientul in cazul falsului in declaratii sau in cazul in care exista vreo suspiciune in legatura cu acuratetea declaratiilor facute de Client.



Imputernicire Porsche Broker de Asigurare SRL

In cazul aprobarii prezentei Cereri de Credit, in situatia in care ca am optat ca polita de asigurare sa fie intermediata de Porsche Broker de Asigurare sau in cazul in care oferta financiara pentru care am optat include incheierea politei Casco cu un anumit asigurator, intermediat de Porsche Broker de Asigurare, **declar ca mandatez prin prezenta pe Porsche Broker de Asigurare SRL** (denumita in continuare BROKER) sa ma reprezinte in toate aspectele legate de incheierea si derularea contractului de asigurare pentru vehiculul achizitionat prin Creditul acordat de catre Porsche Bank Romania S.A.

Informare privind transferul de date personale catre terte parti:

> Iau la cunostinta pe aceasta cale, inteleg si accept ca Porsche Bank Romania S.A. va transfera catre Porsche Broker de Asigurare datele mele personale necesare in vederea emiterii politei de asigurare, avand ca temei legal interesul legitim in vederea efectuarii de demersuri pentru initierea si executarea mandatului de mai sus.

> De asemenea, iau la cunostinta, inteleg si accept ca, in baza mandatului de mai sus, Porsche Broker de Asigurare va transfera datele mele personale necesare in vederea emiterii politei de asigurare catre societatea de asigurare aleasa conform optiunii mele exprimate in cerere (**Porsche Versicherungs AG Sucursala Romania/ Allianz-Tiriac Asigurari S.A./ Asiom Vienna Insurance Group S.A./ Generali Asigurari S.A./ Omnia Sig Vienna Insurance Group S.A./ Uniqua Asigurari S.A.**), in scopurile mentionate mai jos :

CE DATE: Nume si prenume, Varsta/Data nasterii, Adresa, CNP, E-mail, Telefon, Cetatenie, Rezidenta, Nationalitate, Dovada identitatii (carte de identitate, pasaport, serie, nr.) etc.

DE CE: In vederea intermediarii, incheierii si derularii unui contract de asigurare cu una dintre companii, conform optiunii Clientului exprimata in cerere.

CAND: Doar la momentul activarii politei de asigurare

☒ Transferurile de date personale catre terti enumerate mai sus sunt necesare pentru a va putea furniza serviciile solicitate conform cererii dumneavoastra (eg. oferta financiara speciala, polita de asigurare intermediata de BROKER).

🔔 Totusi, in cazul in care nu sunteti de acord cu transferul datelor personale catre BROKER si asigurator conform mentiunilor de mai sus, va puteti exercita dreptul de opozitie prin e-mail la adresa protectiadatelor@porschebank.ro sau conform detaliilor de la Capitolul V (4) din prezenta cerere.

In acest caz, va obligati sa incheiati personal polita de asigurare Casco valabila pe intreaga perioada de creditare si care sa indeplineasca conditiile minime acceptate de Banca, cu o societate de asigurari solvabila, pe care sa o cesionati in favoarea Bancii. Acceptati, de asemenea, ca in acest caz, nu mai beneficiati de oferta financiara speciala (daca este cazul).

Prin semnarea prezentului formular **declar ca am luat la cunostinta** despre urmatoarele:

1. informatii despre asiguratorul agreeat, contractul (polita) de asigurare intermediat de BROKER precum si "Conditii de asigurare" aferente politei, in care sunt prezentate inclusiv evenimentele asigurate, excluderile din asigurare etc.;
2. dreptul pe care il am de a solicita orice alte informatii referitoare la contractul de asigurare;
3. termenele scadente si conditiile de plata a primelor de asigurare aferente contractului (politei) de asigurare intermediat;
4. procedurile de solutionare pe cale amiabila a litigiilor ivite in executarea contractelor incheiate cu BROKERUL si/sau cu asiguratorul agreeat, inclusiv posibilitatea depunerii unei sesizari pe site-ul Brokerului: <http://www.porschebank.ro/ro/asigurare>;
5. BROKERUL prin mandatul primit de la asigurator, are dreptul sa colecteze primele de asigurare, cu respectarea prevederilor legale in vigoare si sa emita documentele de asigurare in numele asiguratorului;
6. existenta Fondului de Garantare reglementat prin acte normative emise de catre Autoritatea de Supraveghere Financiara, care protejeaza asiguratul in situatia in care societatea de asigurare se afla in stare de faliment.
7. Brokerul este supus Codului consumatorului de servicii financiare nebancale
8. in cazul in care clientul este nemulțumit de solutiile oferite de Broker, are posibilitatea de a se adresa prin reclamatie/sesizari direct catre SAL-Fin, structura creata in cadrul ASF cu scopul de a permite consumatorilor sa apeleze gratuit la un mecanism de solutionare alternativa a litigiilor din domeniul financiar nonbancar. Accesul catre SAL-Fin poate fi efectuat si prin site-ul Brokerului la adresa <http://www.porschebank.ro/ro/asigurare>.
9. Brokerul este remunerat de catre Asigurator pe baza de comision, inclus in prima de asigurare.
10. Legea aplicabila contractului de asigurare este Legea nr 236/2018 si normele aferente.
11. Conform Codului Fiscal, deductibilitatea cheltuielilor cu primele de asigurare este limitata la 50% in cazul in care vehiculele asigurate nu sunt utilizate exclusiv in scopul activitatii economice. Aceste cheltuieli sunt integral deductibile (100%) doar pentru cazurile specific mentionate in Codul Fiscal (recomandam analiza listei actualizate mentionate in Codul Fiscal)

Prin semnarea prezentului formular, **Asiguratul/Beneficiarul asigurarii declar pe proprie raspundere**, sub sanctiunile prevazute de legea penala romana, ca nu a semnat cu alt intermediar in asigurari un alt contract de mandat in brokeraj avand acelasi obiect.

Informatiile despre contractul de asigurare propus clientului sunt furnizate de catre BROKER in baza studiului conditiilor unui numar suficient de mare de contracte de asigurare disponibile pe piata, care ii dau posibilitatea sa faca o recomandare impartiala, fundamentata si profesionala.

Clientul este de acord cu produsele de asigurare oferite de Broker si declara ca acestea sunt adecvate si corespund nevoilor sale si situatiei financiare curente.

Activitatea Porsche Broker de Asigurare este focusata in principal pe intermedierea de polite auto, CASCO si RCA, precum si pe consilierea clientilor sai pe durata contractelor de asigurare, atat in probleme ce tin de

subscrierea politelor precum si in ceea ce priveste problematica daunelor. Porsche Broker de Asigurare SRL este autorizata sa functioneze prin decizia CSA nr.2881/19.12.2002, are sediul in Voluntari, Bld. Pipera nr.2, Cladirea PORSCHE, et. 3, 4, Camerele 321, 422, jud. Ilfov, inregistrata in Registrul Comertului sub nr. J23/481/2004, CUI 15046472, capital social 165.000 RON, inregistrata in Registrul Brokerilor de Asigurare sub nr. RBK- 145/04.10.2003, operator de date cu caracter personal inregistrat sub nr.991, cont RO73PORL0000250010000201 deschis la Porsche Bank Romania S.A., tel. 021.208.26.00, reprezentata legal prin Administrator executiv Alina VALCEREANU.



Capitolul V - INFORMARE PRIVIND PRELUCRAREA DATELOR PERSONALE

Clientul ia la cunostinta faptul ca toate datele cu caracter personal, care sunt transmise de acesta impreuna cu Cererea de deschidere cont & cerere credit de mai sus si/sau care sunt puse la dispozitia **Porsche Bank Romania S.A.** ("Porsche Bank") si/ sau **Porsche Broker de Asigurare S.R.L.** ("Porsche Broker") in cazul intermediarii contractului de asigurare in baza imputernicirii acordate conform capitolului IV, ("Date Personale"), vor fi prelucrate de catre Porsche Bank si/ sau Porsche Borker, in calitate de **operator(i) de date cu caracter personal**, in conformitate cu prevederile Regulamentului (UE) 2016/679 al Parlamentului European si al Consiliului din 27 aprilie 2016, 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 (Regulamentul general privind protectia datelor – GDPR), cu Legea de punere in aplicare a prevederilor GDPR si/sau cu orice alte decizii pe care le poate emite Autoritatea Nationala de Supraveghere a Protectiei Datelor cu Caracter Personal (ANSPDCP) cu privire la protectia datelor cu caracter personal.

1. Scopurile si temeiul juridic al prelucrării

Datele Personale ale Clientului sunt prelucrate **de catre Porsche Bank** in urmatoarele scopuri si avand la baza urmatoarele temeiuri juridice:

- **in scopul solutionarii cererii de deschidere de cont si a acordarii creditului** prin incheierea contractului de cont curent si /sau credit conform solicitarii Clientului. Temeiul juridic pentru aceste operatiuni de prelucrare este efectuarea de demersuri in vederea incheierii unui contract la care Clientul va fi parte (contractul de cont curent si / sau credit);
- **in scopul evaluarii bonitatii Clientului** in vederea procesarii cererii de deschidere cont & cererii credit in cadrul procesului de analiza de dosar, inclusiv prin activitati de creare de profiluri. In acest sens, printre demersurile efectuate in vederea evaluarii bonitatii Clientului, Porsche Bank efectueaza inclusiv o prelucrare automata a anumitor Date Personale ale Clientului in scopul evaluarii capacitatii financiare a acestuia si a comportamentului de plata, prin crearea unui profil de risc. Scorul obtinut ca urmare a activitatii de profilare este unul din elementele avute in considerare in fundamentarea deciziei de acordare a finantarii, fara a fi un criteriu exclusiv de respingere a cererii de creditare a Clientului. Temeiul juridic pentru aceste operatiuni de prelucrare este interesul legitim al Porsche Bank de a minimiza riscul de credit prin finantarea unor clienti solvabili, in vederea indeplinirii obligatiilor legale de evaluare a capacitatii de rambursare si indeplinire a cerintelor prudentiale.

In acest scop, Porsche Bank va folosi atat informatii obtinute direct de la Client, cat si informatii obtinute independent din surse terte (cum ar fi, de exemplu, autoritati publice sau servicii de punere la dispozitie a unor informatii specializate), cum ar fi interogarea directa a informatiilor de natura fiscala privind veniturile realizate in evidentele ANAF, in scopul initierii sau derularii relatiilor contractuale in acord cu cerintele prudentiale aplicabile institutiei de credit si a fluidizarii procesului operational de creditare, ca urmare a

simplificarii documentatiei solicitate applicantului, in baza consimtamantului Clientului acordat conform *Anexa 2 – Acord de consultare si prelucrare a informatiilor in bazele de date ANAF*.

- **Pentru indeplinirea obligatiei legale a Porsche Bank in ceea ce priveste evaluarea capacitatii Clientului de rambursare a creditului**, inainte de incheierea contractului de credit si pe parcursul derularii acestuia, **prin prelucrarea, transmiterea si consultarea Datelor Personale si a altor informatii catre Biroul de Credit S.A.**, conform mentiunilor din *Anexa 2 – Informare privind prelucrarea datelor personale in Sistemul Biroului de Credit*.

- **pentru indeplinirea obligatiilor legale ale Porsche Bank**, in ceea ce priveste **aplicarea masurilor de cunoastere a clientelei** in vederea identificarii si verificarii identitatii Clientului si a imputernicitilor/mandatarilor (daca este cazul), cat si in vederea identificarii beneficiarului real si a calitatii acestora de persoana expusa public, conform legislatiei privind prevenirea si combaterea spalarii banilor si a finantarii terorismului. Porsche Bank efectueaza inclusiv o prelucrare automata a anumitor Date Personale ale Clientului, prin crearea unui profil de risc in acest sens. Scorul obtinut ca urmare a activitatii de profilare este unul din elementele avute in considerare in fundamentarea deciziei de intrare in relatie contractuala cu Clientul si a stabilirii categoriei de masuri de cunoasterea clientelei aplicabile, fara insa ca acesta sa fie un criteriu exclusiv de respingere a solicitarii Clientului.

In acest scop, Porsche Bank va folosi atat informatii obtinute direct de la Client, cat si informatii obtinute independent din surse terte (cum ar fi, de exemplu, autoritati publice sau servicii de punere la dispozitie a unor informatii specializate – verificarea datelor clientului si ale beneficiarului real in aplicatia on-line ce contine baze de date cu teroristi, persoane suspecte de finantare a terorismului, de spalare banilor, evaziune fiscala, persoane expuse public si entitati cu risc ridicat, baze de date actualizate permanent ale ONU, OFAC, FATF si UE). Temeiul juridic al acestor operatiuni de prelucrare este reprezentat de interesul legitim al Porsche Bank, in vederea indeplinirii obligatiilor legale ce ii revin privind aplicarea masurilor de cunoastere a clientelei si prevenire si combatere a spalarii banilor si a finantarii terorismului, precum si in vederea protejarii reputatiei si a pastrarii increderii tuturor participantilor implicati in serviciile oferite de Banca.

- **pentru indeplinirea obligatiilor legale ale Porsche Bank** in ceea ce priveste **schimbul automat obligatoriu de informatii in domeniul fiscal**, cu scopul diminuarii fraudei si a evaziunii fiscale transfrontaliere, conform Codului de Procedura Fiscala (FATCA – The US Foreign Account Tax Compliance Act, CRS – Common Reporting Standard). Datele colectate in acest scop de catre Porsche Bank si transferate catre autoritatile fiscale romane competente, acestea din urma transferandu-le catre autoritatile fiscale competente din statele relevante, sunt obtinute direct de la Client prin formularul *Declaratie de rezidenta fiscala pentru persoane fizice* atasat prezentei cereri, sau *Certificat al statusului beneficiarului real in scopul impozitarii la sursa si raportarii*, atunci cand este aplicabil.

- **in vederea intocmirii si furnizarii de anumite rapoarte catre grupul din care face partea entitatea ("Grupul")**, pentru **aprobarea anumitor facilitati de finantare** conform matricei de competente a Porsche Bank, daca va fi cazul. Temeiul juridic pentru aceste operatiuni de prelucrare este interesul legitim al Porsche Bank de a respecta cerintele Grupului conform matricei de competente.

- **pentru intermedierea incheierii politei de asigurare prin Porsche Broker de Asigurare** conform solicitarii clientului, avand ca temei legal interesul legitim al Porsche Bank in vederea efectuarii de demersuri pentru initierea si executarea contractului de asigurare

- **in scopuri de marketing**, cum ar fi participarea la programele de loializare a clientilor activi, participarea la diverse concursuri si tombole, studiile de satisfactie, transmiterea de buletine informative (de tip newsletter), transmiterea prin posta de diverse materiale promotionale. Temeiul juridic pentru aceste operatiuni de prelucrare este consimtamantul Clientului, in situatia in care acest consimtamant este acordat de catre Client conform *Anexei 1 – Consimtamant privind prelucrarea datelor personale in scopuri de marketing*.

In anumite cazuri concrete, cu stricta respectare a drepturilor si libertatilor persoanelor, si doar in situatia in care Clientul nu s-a opus in mod expres unei prelucrari cu acest scop, Porsche Bank poate transmite comunicari comerciale si in temeiul interesului sau legitim de a promova produse si servicii similare celor pe care Clientul le detine deja sau pentru evaluarea calitatii serviciilor oferite de tertii imputerniciti ce actioneaza in relatia cu Clientul, in numele si pe seama Porsche Bank.

Datele Personale ale Clientului sunt prelucrate **de catre Porsche Broker** in urmatoarele scopuri si avand la baza urmatoarele temeiuri juridice:

- **in scopul emiterii politei de asigurare** prin incheierea contractului de asigurare conform solicitarii Clientului. Temeiul juridic pentru aceste operatiuni de prelucrare este efectuarea de demersuri in vederea incheierii unui contract la care Clientul va fi parte (contract de asigurare);
- **in scopul emiterii ofertei de prima pentru polita de asigurare.** In acest sens, printre demersurile efectuate, Asiguratorul pentru care opteaza Clientul poate efectua inclusiv o prelucrare automata a anumitor Date Personale ale Clientului in scopul evaluarii comportamentului in trafic a acestuia din perspectiva istoricului Clientului din evidentele proprii. Rezultatul obtinut ca urmare a activitatii de prelucrare este unul din elementele avute in considerare in fundamentarea ofertei de prima catre Client. Temeiul juridic pentru aceste operatiuni de prelucrare este interesul legitim al Porsche Broker si al Asiguratorului de a acoperi in mod prudent potentialele riscuri generate de istoricul rutier al clientilor.
- **pentru indeplinirea obligatiilor legale ale Porsche Broker,** in ceea ce priveste aplicarea masurilor de cunoastere a clientelei in vederea identificarii Clientului, precum si a calitatii Clientului de beneficiar real si/sau de persoana expusa politic, conform legislatiei privind prevenirea si combaterea spalarii banilor si a finantarii terorismului;
- **in vederea intocmirii si furnizarii de rapoarte catre Grup,** in scopuri administrative. Temeiul juridic pentru aceste operatiuni de prelucrare este interesul legitim al Porsche Broker de a respecta cerintele de raportare ale Grupului.
- **in scopuri de marketing,** cum ar fi participarea la programele de loializare a clientilor activi, participarea la diverse concursuri si tombola, studiile de satisfactie, transmiterea de buletine informative (de tip newsletter), transmiterea prin posta de diverse materiale promotionale. Temeiul juridic pentru aceste operatiuni de prelucrare este consimtamantul Clientului, in situatia in care acest consimtamant este acordat de catre Client conform *Anexei 1 – Consimtamant privind prelucrarea datelor personale in scopuri de marketing.* In anumite cazuri concrete, cu stricta respectare a drepturilor si libertatilor persoanelor, si doar in situatia in care Clientul nu s-a opus in mod expres unei prelucrari cu acest scop, Porsche Broker poate transmite comunicari comerciale si in temeiul interesului sau legitim de a promova produse si servicii similare celor pe care Clientul le detine deja sau pentru evaluarea calitatii serviciilor oferite de tertii imputerniciti ce actioneaza in relatia cu Clientul, in numele si pe seama Porsche Broker.

2. Transferul Datelor Personale

In cadrul operatiunilor de prelucrare efectuate in scopurile mentionate mai sus, Datele Personale ale Clientului vor fi transferate catre urmatoarele terte parti, dupa cum urmeaza:

- a) Catre companiile din **Grup**, din Romania si Austria, in scopuri de raportare si/ sau pentru aprobarea unor facilitati de finantare, daca va fi cazul.
- b) Catre **Biroul de Credit S.A.**, in baza interesului legitim al Porsche Bank si al Biroului de Credit pentru desfasurarea unei activitati de creditare responsabile, in conditiile protejarii, facilitarii accesului la creditare si prevenirii indatoririi excesive a persoanelor vizate. In acelasi scop, datele cu caracter personal inregistrate in Sistemul Biroului de Credit sunt dezvaluite si catre celelalte companii care au calitatea de Participanti, la cerere.
- c) Catre **Centrala Riscului de Credit** din cadrul BNR – in baza obligatiei legale a persoanelor declarante de

a raporta informatia de risc de credit. Informatia de risc de credit (datele de identificare ale unui debitor si expunerea persoanelor declarante fata de acesta) se prelucreaza si se difuzeaza de catre CRC si catre celelalte persoane declarante, la cerere.

d) Catre **Ministerul Finantelor Publice, Agentia Nationala de Administrare Fiscala (ANAF)**, in baza consimtamantului Clientului, in situatia in care acest consimtamant este acordat de catre Client conform *Anexei nr. 2 – Acord de interogare si prelucrare a informatiilor in bazele de date ANAF*.

e) Catre **autoritatile fiscale romane** competente, acestea din urma transferandu-le catre autoritatile fiscale competente din statele relevante, in baza obligatiei legale conform Codului de Procedura Fiscala (FATCA – The US Foreign Account Tax Compliance Act, CRS – Common Reporting Standard).

f) Catre **societatea de asigurare** aleasa conform optiunii Clientului exprimata in cerere in vederea initierii si executarii contractului de asigurare.

g) Catre celelalte **entitati din Porsche Finance Group Romania**, in vederea contactarii pentru scopuri de marketing similare, in baza consimtamantului Clientului, in situatia in care acest consimtamant este acordat conform *Anexei nr. 1 – Consimtamantul privind prelucrarea Datelor Personale in scopuri de marketing*.

h) Catre **entitatile din Porsche Finance Group Romania** (Porsche Bank Romania SA, Porsche Leasing Romania IFN SA, Porsche Mobility SRL, Porsche Broker de Asigurare SRL, Porsche Versicherungs AG Salzburg Sucursala Romania) in baza interesului legitim al acestora in partajarea unei baze de date comune de clienti, avand ca efect eficientizarea proceselor operationale si imbunatatirea experientei pentru clienti prin solutionarea mai rapida, unitara a solicitarilor). Fiecare entitate va accesa si prelucra datele respective doar in baza unei relatii contractuale directe cu Clientul si doar pentru scopurile proprii de prelucrare.

Toate transferurile de date mentionate mai sus se realizeaza cu respectarea de catre Porsche Bank si/ sau Porsche Broker a principiilor legate de prelucrarea datelor cu caracter personal, in special principiul minimizarii datelor personale – Porsche Bank si/ sau Porsche Broker transmit catre tertele parti doar datele personale care sunt strict necesare pentru realizarea scopurilor mentionate.

3. Durata de stocare a Datelor Personale

Datele Personale ale Clientului sunt stocate doar pe durata si in masura in care este necesar pentru realizarea scopurilor mentionate mai sus sau daca exista o obligatie legala in acest sens. Pentru prelucrarile de Date Personale unde este necesar consimtamantul Clientului, Datele Personale vor fi prelucrate si pastrate pana la data retragerii consimtamantului de catre Client.

In cazul in care Clientul renunta de buna-voie la cererea de deschidere cont & cerere credit, refuzand sa incheie contractul sau daca cererea de de deschidere cont & cerere credit va fi respinsa de catre Porsche Bank, Datele Personale ale Clientului vor fi sterse din bazele de date ale Porsche Bank dupa o perioada de 30 de zile de la data inregistrarii rezolutiei finale privind cererea de deschidere cont & cerere credit; pentru aceste cazuri, documentul *Anexa 2 – Acord privind interogarea si prelucrare a informatiilor in bazele de date ANAF* se va arhiva pentru o perioada de minim 1 (unu) an de la data semnarii.

In cazul in care cererea de deschidere cont & cerere credit va fi acceptata de Porsche Bank si Clientul va incheia contractul de credit si/ sau contractul de asigurare, atunci se vor aplica urmatoarele termene de retentie a Datelor Personale:

i) pentru indeplinirea obligatiilor legale de documentare si de pastrare conform legislatiei pentru prevenirea si combaterea spalarii banilor si finantarii terorismului, Porsche Bank si Porsche Broker au obligatia legala de a pastra Datele Personale pentru o perioada de 5 (cinci) ani de la incetarea relatiilor contractuale cu Clientul.

ii) Datele Personale ale Clientului, impreuna cu documentele justificative care stau la baza inregistrarilor in contabilitatea financiara se pastreaza in evidentele si arhiva Porsche Bank si Porsche Broker timp de 10 ani de

la data inchiderii exercitiului financiar in care au fost intocmite documentele justificative, conform prevederilor Legii Contabilitatii.

iii) in cazul politelor de asigurare si a dosarelor de dauna, Datele Personale ale Clientului, impreuna cu evidentele tehnice si evidentele contabile aferente, vor fi pastrate timp de 10 ani de la data expirarii politei, respectiv finalizarii dosarului de dauna, conform obligatiilor legale de arhivare ale Asiguratorilor.

iv) in cadrul apararii si exercitarii drepturilor si intereselor legale ale Porsche Bank si/ sau Porsche Broker, Datele Personale necesare realizarii acestui scop vor fi pastrate conform termenelor generale de prescriptie.

4. Drepturile Clientului privind protectia Datelor Personale

Clientul are **dreptul de a primi informatii** privind operatiunile de prelucrare a datelor Personale care il privesc. De asemenea, Clientul poate solicita **acces** la Datele Personale detinute si prelucrate de Porsche Bank si / sau Porsche Broker si, de asemenea, **rectificarea/completarea** acestor date daca acestea sunt inexacte/incomplete. Clientul poate, de asemenea, sa se **opuna prelucrării** Datelor Personale, sa isi **retraga consimtamantul** acordat, sa solicite **stergerea** Datelor Personale sau **restrictionarea prelucrarilor** Datelor Personale, sau sa solicite exercitarea dreptului de **portabilitate** a Datelor Personale, in anumite conditii. Nu in ultimul rand, Clientul are **dreptul de a nu face obiectul unei decizii bazate exclusiv pe prelucrarea automata, inclusiv crearea de profiluri** (orice prelucrare automata care utilizeaza datele personale pentru a evalua anumite aspecte personale ale Clientului, cum ar fi comportamentul de plata, situatia financiara etc.), care produce efecte juridice care privesc Clientul sau care il afecteaza in mod similar intr-o masura semnificativa.

Pentru mai multe informatii privind drepturile de mai sus, Clientul poate accesa oricand website-ul www.porschebank.ro, Sectiunea Protectia Datelor.

Pentru a da curs solicitarilor de mai sus, Porsche Bank si/ sau Porsche Broker pot cere informatii suplimentare necesare pentru a confirma identitatea solicitantului cererii. In unele cazuri, conform prevederilor GDPR, Porsche Bank si / sau Porsche Broker sunt indreptatite sa refuze sa actioneze privind solicitarile de exercitare a drepturilor de mai sus. In toate cazurile inasa, Porsche Bank si / sau Porsche Broker vor furniza un raspuns privind solicitarea Clientului de exercitare a drepturilor de mai sus, in termen de cel mult o luna de la primirea cererii.

Pentru exercitarea drepturilor de mai sus, Clientul poate trimite o cerere scrisa (i) prin e-mail la adresa: protectiadatelor@porschebank.ro, sau (ii) prin posta/curier la urmatoarea adresa: Bulevardul Pipera nr. 2, cladirea Porsche Bank, cod postal 077190, Voluntari, sau (iii) direct prin depunere la sediul Porsche Bank, la receptie la adresa Bulevardul Pipera nr. 2, cladirea Porsche Bank, cod postal 077190, Voluntari sau (iv) prin intermediul aplicatiei de internet banking (IB), pentru utilizatorii acestei aplicatii.

De asemenea, Clientul are dreptul de a depune o plangere la Autoritatea Nationala de Supraveghere a Prelucrării Datelor cu Caracter Personal, la adresa Bld. G-ral Gheorghe Magheru 28-30, Sector 1, cod postal 010336, Bucuresti, Romania, telefon: +40318059211, e-mail: anspdcp@dataprotection.ro.

Nu in ultimul rand, pentru orice intrebari privind informatiile cuprinse in prezenta Informare, Clientul se poate adresa Responsabilului cu Protectia Datelor numit de Porsche Bank si Porsche Broker, la adresa de e-mail: protectiadatelor@porschebank.ro.

FORMULAR PENTRU INFORMATII OFERITE DEPONENTILOR
Informatii de baza referitoare la protectia depozitului

Depozitele constituite la Porsche Bank Romania S.A. sunt protejate de catre:	Fondul de Garantare a Depozitelor Bancare
Plafon de acoperire:	Echivalentul in lei al sumei de 100.000 EUR per deponent per institutie de credit. Valoarea minima de la care se platesc compensatii pentru depozitele aferent carora nu a avut loc nicio tranzactie in ultimele 24 de luni este 0.
Daca aveti mai multe depozite plasate la aceeasi institutie de credit:	Toate depozitele plasate la aceeasi institutie de credit sunt "agregate" si quantumul total este supus plafonului de acoperire stabilit la echivalentul in lei al sumei de 100.000 EUR **
Daca aveti un cont comun cu alta persoana (alte persoane):	Se aplica plafonul de acoperire stabilit la echivalentul in lei al sumei de 100.000 EUR separat, pentru fiecare deponent ***.
Perioada de punere la dispozitie a compensatiilor convenite in caz de indisponibilizare a depozitelor plasate la institutia de credit:	7 zile lucratoare ****
Moneda de plata a compensatiei:	RON
Date de contact:	Adresa: Str. Negru Voda nr.3, corp A3, etaj 2, Bucuresti, cod 030774, tel. 021.326.60.20 E-mail: comunicare@fgdb.ro Adresa: B-dul Pipera nr. 2, cladirea Porsche Bank, Voluntari, judetul Ilfov, Tel: 021.208.26.00, Fax. 021.208.26.05, e-mail office@porschebank.ro
Detalii:	www.fgdb.ro www.porschebank.ro

Informatii suplimentare

* **Schema responsabila de protectia depozitului dumneavoastra** - Depozitul dvs. este acoperit de o schema statutară de garantare a depozitelor. In caz de indisponibilizare a depozitelor, depozitele sunt acoperite in limita plafonului de acoperire stabilit la echivalentul in lei al sumei de 100.000 EUR.

** **Plafonul general de acoperire** - In cazul in care un depozit este indisponibil deoarece o institutie de credit nu este in masura sa isi indeplineasca obligatiile de plata conform conditiilor contractuale si legale aplicabile, plata compensatiilor catre deponenti se face de catre schema de garantare a depozitelor. Fiecare compensatie are un plafon maxim stabilit la echivalentul in lei al sumei de 100.000 EUR per institutie de credit. Acest lucru inseamna ca toate depozitele de la aceeasi institutie de credit sunt agregate pentru determinarea incadrării in plafonul de acoperire. De exemplu, daca un deponent detine un cont de economii in valoare de 90.000 EUR si un cont curent in care are 20.000 EUR, acesta va primi doar echivalentul in lei al sumei de 100.000 EUR.

Acest lucru inseamna ca toate depozitele la una sau mai multe entitati cu aceste marci sunt acoperita pana la

un plafon maxim stabilit la echivalentul in lei al sumei de 100.000 EUR.

*** **Plafonul de acoperire aplicabil conturilor comune** - In cazul conturilor comune, plafonul de acoperire stabilit la echivalentul in lei al sumei de 100.000 EUR se aplica fiecarui deponent.

Depozitele intr-un cont al carui beneficiari sunt doua sau mai multe persoane in calitatea lor de membri ai unei asociații lucrative, asocieri sau grupari de aceeași natura, fara personalitate juridica, sunt agregate si tratate ca si cand ar fi fost plasate de un singur deponent, pentru calculul limitei de 100.000 EUR.

In anumite cazuri (depozitele care rezulta din tranzactii imobiliare referitoare la bunuri imobile cu destinatie locative, depozitele rezultate din evenimentul pensionarii, disponibilizarii, din situatia de invaliditate sau deces al deponentului, depozitele rezultate din incasarea unor indemnizatii de asigurare sau a unor compensatii pentru daune rezultate din infractiuni sau pentru condamnari pe nedrept), depozitele sunt acoperite peste echivalentul in lei al sumei de 100.000 EUR. Informatii suplimentare sunt disponibile la adresa www.fgdb.ro.

**** **Plata compensatiilor** - Schema de garantare a depozitelor responsabila este Fondul de Garantare a Depozitelor Bancare cu sediul in Bucuresti, strada Negru Voda nr. 3, corp A3, etaj 2, cod: 030774, tel. relatii cu publicul: 021 326 6020, e-mail: comunicare@fgdb.ro, www.fgdb.ro. Aceasta va pune la dispozitie compensatiile convenite (pana la echivalentul in Lei al sumei de 100.000 EUR) in termen de 7 zile lucratoare de la data la care depozitele au devenit indisponibile. Daca nu v-a fost pusa la dispozitie compensatia in acest termen, va recomandam sa contactati schema degarantare a depozitelor, intrucat termenul in care puteti pretinde plata compensatiei poate fi limitat. Informatii suplimentare sunt disponibile la www.fgdb.ro.

Alte informatii importante

Nivelul compensatiei se determina prin deducerea din suma tuturor depozitelor eligibile detinute de deponentul garantat la respectiva institutie de credit la data la care depozitele au devenit indisponibile a valorii totale a creantelor exigibile la aceeași data ale institutiei de credit asupra respectivului deponent.

In scopul garantarii depozitelor peste plafonul de 100.000 EUR in conditiile prevazute de Legea 311/2015 privind schemele de garantare a depozitelor si Fondul de Garantare a depozitelor bancare, deponentii persoane fizice au obligatia de a informa Banca completand formularul pus la dispozitie in orice unitate a Bancii si prezentand, daca este cazul, documentele justificative solicitate de aceasta, ori de cate ori urmeaza sa incaseze in cont sume provenind din: tranzactii imobiliare referitoare la bunuri imobile cu destinatie locativa, evenimentul pensionarii, disponibilizarii, din situatia de invaliditate sau deces al deponentului, din incasarea unor indemnizatii de asigurare sau a unor compensatii pentru daune rezultate din infractiuni sau pentru condamnari pe nedrept.

De asemenea, urmatoarele **ANEXE** fac parte integranta din prezenta Cerere de deschidere cont & cerere credit:

Anexa nr. 1 – Consimtamantul privind prelucrarea Datelor Personale in scopuri de marketing

Anexa nr. 2 – Informare privind prelucrarea datelor personale in Sistemul Biroului de Credit

Anexa nr. 3 – Declaratie privind identitatea beneficiarului real

Anexa nr. 4 - Acord de interogare si prelucrare a informatiilor in bazele de date ANAF

Declar ca am luat cunostinta toate conditiile de acordare a Creditului si costurile aferente, inclusive informatiile privind prelucrarea datelor personale, am primit, am citit, am inteles, accept si ma oblig sa respect termenii si prevederile **Conditilor Generale Bancare** si ale **Listei de tarife si comisioane** aplicabile persoanelor fizice practicate de Porsche Bank Romania S.A. si faptul ca toate declaratiile de mai sus le-am dat in cunostinta de cauza consultand **Anexa Ghid de completare a declaratiilor si imputernicirilor** (care cuprinde informatii privind: *I. Lista depozitelor negarantate; II. Garantarea depozitelor; III. Definirea persoanelor expuse politic; IV. Beneficiar real, membru al unui grup si relatii speciale cu banca; V. Persoana aflata in relatii speciale cu banca; VI. Grup de persoane fizice/juridice*) care mi-a fost pusa la dispozitie cat si faptul ca am inteles principiile de functionare ale Fondului de Garantare a Depozitelor Bancare, drept pentru care semnez toate exemplarele.

Nume Titular cont si/sau

Solicitant Credit: _____

Data: _____

(*semnatura*)

Se completeaza de catre reprezentant vanzari dealer

Vanzator _____ am verificat documentele de identitate ale Clientului si declar prin prezenta ca documentele de identitate anexate in copie sunt conforme cu originalele.

Semnatura vanzator _____

Se completeaza de catre Banca

Data inscrierii in sistem:..... **Cod ofiter:**.....

Grup(*):..... (*)Cod Grup..... **Nume ofiter cont:**.....

(*) *daca persoana fizica face parte dintr-un grup, se va specifica numele prin care se identifica grupul.*

Confirm prin prezenta ca am verificat datele inscrise in declaratia deponentului privind incadrarea depozitelor.

Anexa nr. 1 - Consimtamantul privind prelucrarea Datelor Personale in scopuri de marketing

Prelucrarea datelor de contact ale Clientului - prin semnarea prezentei declaratii si bifarea casutei din dreptul unei anumite activitati de marketing, Clientul isi da consimtamantul expres astfel incat datele sale de contact (nume, prenume, telefon, adresa e-mail, adresa domiciliu/ corespondenta, data nasterii) sa fie prelucrate de catre **Porsche Bank Romania S.A.** in cadrul urmatoarelor activitati de marketing:

Clientul doreste (*va rugam sa bifati optiunile dorite in lista de mai jos*)

- comunicarea prin e-mail a ofertelor promotionale de produse si servicii, in cadrul programelor de loializare
- comunicarea prin posta a ofertelor promotionale de produse si servicii, in cadrul programelor de loializare
- comunicarea prin Internet Banking a ofertelor promotionale de produse si servicii, in cadrul programelor de loializare
- comunicarea printru telefon a ofertelor promotionale de produse si servicii, in cadrul programelor de loializare
- sa participe la diverse concursuri si tombola
- sa participe la studii de satisfactie privind serviciile contractate
- sa primeasca pe e-mail buletine informative (de tip newsletter)
- sa primeasca prin posta diverse materiale promotionale
- **Clientul NU doreste** sa fie contactat pentru nici una dintre activitatile de marketing de mai sus

Transferul datelor de contact ale Clientului - prin semnarea prezentei declaratii si bifarea casutei de mai jos, Clientul isi da consimtamantul expres pentru transferul datelor sale de contact (nume, prenume, telefon, adresa e-mail, adresa de domiciliu/corespondenta, data nasterii) catre celelalte companii din **Porsche Finance Group Romania** (Porsche Leasing Romania IFN S.A., Porsche Mobility S.R.L., Porsche Broker de Asigurare SRL, Porsche Versicherungs A.G. Salzburg, Sucursala Romania) pentru a fi prelucrate in scopurile de mai jos:

Clientul doreste ca datele sale sa fie transferate pentru scopuri de marketing similare cu cele de mai sus

Clientul NU doreste ca datele sale sa fie transferate pentru scopuri de marketing similare cu cele de mai sus

Unele dintre activitatile de marketing pot fi efectuate prin intermediul unor furnizori de servicii de marketing, care actioneaza in calitate de persoane imputernicite ale Porsche Finance Group Romania si strict in baza instructiunilor documentate permise in acest sens. Lista cu furnizorii Porsche Bank este disponibila pe website-ul www.porschebank.ro, in cadrul sectiunii *Protectia datelor*. Lista se actualizeaza periodic, ori de cate ori intervin modificari.

Clientul isi poate retrage consimtamantul oricand pentru una sau toate operatiunile de prelucrare de mai sus, fara a indica vreun motiv, printr-o cerere scrisa transmisa (i) prin e-mail la adresa protectiadatelor@porschebank.ro sau (ii) prin posta/curier la adresa Bld. Pipera nr. 2, cladirea Porsche Bank, cod postal 077190, Voluntari, sau (iii) direct prin depunere la sediul Porsche Leasing, la receptie la adresa Bld. Pipera nr. 2, cladirea Porsche Bank, cod postal 077190, Voluntari sau (iv) prin intermediul aplicatiei Internet Banking.

Retragerea consimtamantului intra in vigoare pentru prelucrari viitoare de date si nu aduce atingere celorlaltor obligatii contractuale.

Client: _____
(nume, semnatura)

Data _____

Anexa nr. 2 - Informare referitoare la prelucrarea datelor personale in Sistemul Biroului de Credit

Subsemnatul, in calitate de solicitant de credit/imprumutat/codebitor/garant (persoana vizata), in relatia cu „*Denumire Participant*”, am luat la cunostinta urmatoarele:

1. Datele de identificare ale operatorilor

Porsche Bank Romania S.A („Porsche Bank”), cu sediul in B-dul Pipera Nr.2, Cladirea Porsche Bank, Voluntari, Ilfov si **S.C. Biroul de Credit S.A.**, persoana juridica româna cu sediul în Bucuresti, str. Sfanta Vineri, nr. 29, etaj 4, sector 3, in calitate de **operatori asociati**, prelucrează datele dumneavoastră cu caracter personal cu buna credința, in mod echitabil si transparent, in scopuri determinate si legitime, conform prevederilor Regulamentului (UE) nr. 679 din 27 aprilie 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).

Biroul de Credit SA este entitatea de drept privat care administreaza Sistemul Biroului de Credit, in care sunt prelucrate datele cu caracter personal in legatura cu activitatea de creditare desfasurata de Participantii.

Participantii la Sistemul Biroului de Credit sunt institutii de credit, institutii financiare nebancale, societati de asigurari si societati de recuperare creante, care au semnat un Contract de Participare cu Biroul de Credit.

2. Temeiul legal si scopul prelucrării

Porsche Bank si Biroul de Credit prelucreaza datele dvs. personale in baza interesului legitim al Participantilor si al Biroului de Credit pentru desfasurarea unei activitati de creditare responsabile, in conditiile protejării, facilitării accesului la creditare si prevenirii indatorării excesive a persoanelor vizate, respectării cadrului legal referitor la evaluarea bonitatii si la reducerea riscului de credit, precum si prevenirii utilizării sistemului financiar-bancar pentru desfasurarea unor activitati contrare legii.

Porsche Bank are obligatia, conform reglementarilor legale in vigoare, sa evalueze capacitatea dvs. de rambursare a creditului, inainte de incheierea unui contract de credit si pe parcursul derulării acestuia. In acest scop, Porsche Bank prelucreaza informatiile indicate la punctul (4), inregistrate pe numele dvs. în evidentele proprii si le transmite catre Biroul de Credit în vederea prelucrării de catre aceasta institutie si a consultării acestora de catre oricare Participant, in scopul initierii sau derulării unei relatii de creditare, precum si asigurării produselor de tip credit.

3. Obligatia furnizării datelor si consecintele nerespectării acesteia

Furnizarea datelor dvs. cu caracter personal este necesara in scopul mentionat la punctul (2). Refuzul de a furniza datele dvs. personale, necesare realizării scopului mentionat mai sus, va conduce la imposibilitatea Porsche Bank de a-si indeplini obligatiile legale in legatura cu acordarea creditului.

4. Categoriile de date cu caracter personal prelucrate in Sistemul Biroului de Credit

a) *date de identificare ale persoanei vizate*: numele, prenumele, codul numeric personal (sau CUI pentru persoane fizice autorizate sau CIF pentru persoanele fizice care desfasoara profesii liberale sau cod tara si serie/numar pasaport pentru persoanele nerezidente), adresa de domiciliu/ resedinta, numarul de telefon, data nasterii;

b) *date referitoare la angajator*: numele si adresa angajatorului, data inscrierii acestei informatii, CUI;

c) *date referitoare la produsele de tip credit solicitate/acordate*: tipul si denumirea Participantului, tipul de produs, starea produsului/contului, data acordării, durata contului, sumele acordate, sumele datorate, data actualizării, valuta, frecventa platilor, suma platita, rata lunara, sumele restante, numarul de zile de intarziere, data primei restante, categoria de intarziere, data ultimei plati;

d) *date referitoare la evenimente care apar in perioada de derulare a produsului de tip credit*, cum ar fi cele referitoare la restructurarea/refinantarea, darea in plata, cesiunea contractului de credit, cesiunea creantei;

- e) *date referitoare la relatiile cu alte conturi*: informatii referitoare la produse de tip credit la care persoana vizata are calitatea de codebitor si/sau garant;
- f) *date referitoare la insolventa*: informatii referitoare la persoanele vizate fata de care s-a deschis o procedura de insolventa;
- g) *numarul de interogari*: indica numarul de Rapoarte de Credit eliberate de Biroul de Credit, la solicitarea unuia sau mai multor Participanti.

In procesul de analiza a cererii dvs. de credit, Porsche Bank va solicita Biroului de Credit eliberarea unui Raport de Credit, (cu sau) fara FICO® Score, pentru a verifica daca va incadrati in gradul de indatorare stabilit prin lege si daca aveti capacitatea de a rambursa creditul. Pentru obtinerea Raportului de Credit, Porsche Bank va transmite la Biroul de Credit numele, prenumele si codul numeric personal.

Ulterior acordarii creditului, Porsche Bank va transmite la Biroul de Credit datele dvs. personale prevazute la punctele a)-f). Aceste informatii sunt puse in comun cu ceilalti Participanti, in cadrul Sistemului Biroului de Credit, si sunt utilizate in scopul mentionat la pct. 2.

Capacitatea dvs. de a rambursa datoriile la scadenta poate fi verificata periodic, ulterior acordarii creditului, inclusiv prin obtinerea de Rapoarte de Credit sau prin utilizarea Serviciului Alerte⁶. **Porsche Bank nu utilizeaza Serviciul Alerte in cadrul monitorizarii comportamentului debitorilor pe parcursul derularii creditului.**

In cazul in care, in perioada de derulare a creditului acordat, veti intarzia la plata ratelor mai mult de 30 de zile calendaristice de la data scadentei, Porsche Bank va transmite la Biroul de Credit informatii referitoare la sumele restante, categoria de intarziere, data primei restante si/sau, dupa caz, informatii referitoare la deschiderea procedurii de dare in plata, numai dupa notificarea dvs., cu cel putin 15 zile calendaristice inainte, realizata in scris, prin telefon, SMS, e-mail sau prin alt mijloc de comunicare electronica.

5. FICO® Score de la Biroul de Credit

Datele cu caracter personal prevazute la punctul (4) pot fi prelucrate de catre Biroul de Credit, inclusiv pentru a calcula, la solicitarea Participantilor, FICO® Score de la Biroul de Credit.

Participantii pot utiliza FICO® Score de la Biroul de Credit in scopul reducerii riscului de credit asociat unui debitor/potential debitor. **Porsche Bank nu utilizeaza FICO® Score in cadrul analizei riscului de credit asociat unui debitor / potential debitor.**

FICO® Score de la Biroul de Credit este un număr cuprins între 300 și 850, obtinut in urma procesului statistic care prelucreaza informatiile inregistrate de Participanti in Sistemul Biroului de Credit si indica probabilitatea ca persoana vizata să-si plăteasca în viitor ratele la timp. Principalele cauze care au determinat scaderea FICO® Score de la Biroul de Credit sunt afisate sub forma codurilor-motiv.

FICO® Score de la Biroul de Credit ia in calcul urmatoarele elemente ce confera predictibilitate: istoricul de plata, datoria curenta, durata contului/conturilor de credit (numarul mediu de luni de la acordarea creditelor), cererea de noi credite (numarul de interogari si creditele acordate in ultimele 6 luni), mix-ul de credit (tipuri de credite acordate), varsta persoanei vizate. Influenta acestor elemente asupra valorii FICO® Score de la Biroul de Credit poate varia in functie de informatiile inregistrate la Biroul de Credit pentru fiecare persoana vizata.

FICO® Score de la Biroul de Credit reprezinta un instrument de analiza cu grad ridicat de predictibilitate care, alaturat datelor din Raportul de Credit si informatiilor obtinute de Participanti din alte surse, concura la evaluarea

⁶ Serviciul Alerte este folosit de catre Participanti pentru identificarea si/sau diminuarea riscului de credit in timp util, prin generarea unei alerte catre un Participant atunci cand pentru un debitor propriu se inregistreaza un eveniment (deschidere/inchidere cont, intrare/iesire din restanta, corectie cont, inregistrarea/stergerea starii de garant/codebitor, interogare cont, modificare nume angajator/ numar telefon) la un alt Participant.

corecta a bonitatii persoanei vizate in vederea incheierii/derularii contractului de credit.

6. Destinatarii datelor

Datele cu caracter personal inregistrate in Sistemul Biroului de Credit sunt dezvaluite Participantilor, la cerere, in scopul mentionat la punctul (2).

Datele cu caracter personal prelucrate in Sistemul Biroului de Credit nu vor fi dezvaluite tertilor, cu exceptia autoritatilor si institutiilor publice, conform competentelor acestora si a legislatiei aplicabile, cum ar fi Autoritatea Nationala de Supraveghere a Prelucrării Datelor cu Caracter Personal, Banca Naționala a României, Autoritatea Nationala de Integritate, instantele judecatoresti, notarii publici, executorii judecatoresti, organele de cercetare penala.

7. Perioada de stocare

Datele cu caracter personal sunt stocate la Biroul de Credit si dezvaluite Participantilor timp de 4 ani de la data actualizarii, cu exceptia datelor solicitantilor de credit care au renuntat la cererea de credit sau carora nu li s-a acordat creditul, care sunt stocate si dezvaluite Participantilor pentru o perioada de 6 luni.

8. Existenta unui proces decizional automatizat, incluzand crearea de profiluri

Porsche Bank nu utilizeaza FICO® Score in cadrul analizei riscului de credit asociat unui debitor.

9. Drepturile persoanelor vizate privind prelucrarea datelor cu caracter personal

In calitate de persoana vizata, va puteti exercita drepturile prevazute de Regulament, astfel:

a. *dreptul de acces la date* se poate exercita:

- printr-o solicitare scrisa, semnata, transmisa prin posta la Biroul de Credit, sau
- prin accesarea in mod securizat a site-ului Biroului de Credit (www.birouldecredit.ro), sau
- personal sau pe cale electronica, la Participantul care detine calitatea de creditor/potential creditor al dvs.

Totodata aveti dreptul de a obtine, la cerere, la momentul comunicarii deciziei de creditare, o copie a Raportului de Credit emis de Biroul de Credit, care a fost utilizat de catre Porsche Bank in analiza cererii de credit;

b. *dreptul de rectificare a datelor*,

c. *dreptul de ștergere a datelor*,

d. *dreptul la restricționarea datelor*,

e. *dreptul de a se opune prelucrării*,

pot fi exercitate:

- prin accesarea in mod securizat a site-ului Biroului de Credit (www.birouldecredit.ro), sau
- personal sau pe cale electronica, la Participantul care detine calitatea de creditor/potential creditor al persoanei vizate.

f. *dreptul de a nu fi supus unei decizii individuale automatizate, inclusiv profilare*;

g. *dreptul de a vă adresa Autorității Naționale pentru Supravegherea Prelucrării Datelor cu Caracter Personal și justiției.*

10. Datele de contact ale responsabililor cu protectia datelor sunt:

Pentru Participant – adresa de e-mail: portectiadatelor@porschebank.ro

Pentru Biroul de Credit - adresa de e-mail: rpd@birouldecredit.ro

Client: _____
(nume, semnatura)

Data _____

**Anexa nr. 3 - DECLARAȚIE PRIVIND IDENTITATEA BENEFICIARULUI REAL
CLIENT PERSOANĂ FIZICĂ⁷**

! Nota: acest document se va completa doar in situatia in care Clientul nu este si beneficiarul real al tranzactiilor, conform declaratiei din Capitolul IV, Cererea de deschidere de cont & Cerere credit – persoane fizice

Subsemnatul, **declar** în nume propriu, în calitate de Client, **că următoarea persoană deține calitatea de BENEFICIAR REAL** al oricărei tranzacții sau operațiuni ce se realizează pe parcursul relației de afaceri și/ sau ocazională dintre Client și Porsche Bank Romania S.A ('Banca'):

Numele	
Prenume	
Data și locul nașterii	
C.N.P.	
Seria și numărul documentului de identitate	
Cetățenia	
<input type="checkbox"/> Adresa de domiciliu și/sau <input type="checkbox"/> Adresa de reședință ⁸	
Ocupatia	
Scopul și natura relației care a generat calificarea de Beneficiar real	<input type="checkbox"/> <i>credit auto</i> <input type="checkbox"/> <i>altele:</i>
Calitatea de Persoana expusa public	<input type="checkbox"/> <i>Exercit functii publice importante:</i> (functia publica importanta detinuta) <input type="checkbox"/> <i>Sunt membru direct al familiei unei Persoane expuse public;</i> <input type="checkbox"/> <i>Sunt asociat apropiat al unei Persoane expuse public;</i>

Prin prezenta îmi asum să furnizez informatiile privind beneficiarul real mentionate mai sus si sa raportez orice modificare adusă declarațiilor de mai sus (inclusiv sub aspectul actualizării datelor mentionate mai sus).

Nume si prenume Client declarant
(semnatura)

Data

⁷ Date si informatii colectate in temeiul prevederilor Legii nr. 129/2019 pentru prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului și pentru modificarea și completarea unor acte normative precum si a Regulamentului nr. 2/2019 privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului.

⁸ Se va identifica adresa la care locuiește, precum și identificarea regimului juridic al acesteia, de adresă de domiciliu sau adresă de reședință;

Anexa 4 - ACORD de interogare si prelucrare a informatiilor in bazele de date ANAF

Subsemnatul/a, cu domiciliul in, Cod Postal, Judet, Localitate, identificat/a cu BI/CI/Pasaport seria nr _____ emis de _____ la data de _____ CIF/NIF(CNP, CUI pentru persoane fizice sau persoane fizice autorizate rezidente sau nerezidente),

declar in mod in mod expres urmatoarele:

1. Am fost informat ca institutia de credit **Porsche Bank Romania S.A.** doreste **sa consulte pe o durata de maxim 5 zile lucratoare de la data semnarii prezentului acord si sa prelucreze informatiile, inclusiv datele mele cu caracter personal indicate mai jos**, inregistrate pe numele subsemnatului/subsemnatei/subscrisei in evidentele Ministerului Finantelor Publice, Agentia Nationala de Administrare Fiscala (ANAF) in scopul (i) initierii sau derularii relatiilor contractuale in acord cu cerintele prudentiale aplicabile institutiei de credit si (ii) fluidizarii procesului operational de creditare, ca urmare a simplificarii documentatiei solicitate subsemnatului/subsemnatei/subscrisei:

└ date de identificare a persoanei fizice/persoanei fizice ce exercita o activitate autorizata: numele si prenumele, adresa de domiciliu/resedinta, codul numeric personal/cod unic de identificare, serie si numar act de identitate, in cazul persoanelor nerezidente;

└ denumirea formei de exercitare a profesiei /de realizare a veniturilor, codul de identificare fiscala a formei de exercitare a profesiei/de realizare a veniturilor, adresa/sediul formei de exercitare a profesiei/de realizare a veniturilor;

└ date de identificare ale persoanei fizice, reprezentant legal al persoanei juridice: numele si prenumele, cod numeric personal/cod unic de identificare;

└ natura, sursa si cuantumul veniturilor, pentru perioada aferenta ultimilor doi ani fiscali incheiati, inclusiv, unde este posibil, pentru perioada cuprinsa intre ultimul an fiscal incheiat si data solicitarii acestora;

└ alte informatii financiare (in cazul clientului persoana juridica);

Am luat la cunostinta faptul ca in cazul in care refuz sa permit institutiei de credit sa consulte si sa prelucreze informatiile, inclusiv datele mele cu caracter personal indicate mai sus, inregistrate pe numele subsemnatului/subsemnatei/subscrisei/reprezentantului legal in evidentele ANAF, procedurile pentru incheierea unui contract de creditare sau pentru continuarea derularii relatiilor contractuale cu institutia de credit vor presupune dovezi suplimentare din partea mea.

Am luat la cunostinta faptul ca am dreptul de a-mi retrage acordul cu privire la prelucrarea datelor mele cu caracter personal in orice moment, situatie in care, odata ce a primit notificarea, institutia de credit **nu va mai prelucra datele mele cu caracter personal in scopul sau scopurile mentionate mai sus**, cu exceptia cazului in care exista un alt temei juridic in acest sens. Inteleg ca legalitatea prelucrarii datelor cu caracter personal efectuate inainte de retragerea acordului nu va fi afectata.

Prin "date cu caracter personal" se intelege orice informatii privind o persoana fizica identificata sau identificabila. Informatiile privind persoanele juridice nu intra in sfera datelor cu caracter personal.

Pentru exercitarea **dreptului de retragere a acordului cu privire la prelucrarea datelor mele cu caracter personal**, inteleg ca voi adresa o notificare catre **Porsche Bank Romania S.A.** cu sediul in Bdul Pipera nr 2, cladirea Porsche Bank, Voluntari, judetul Ilfov, intocmita in forma scrisa, datata si semnata, in care voi mentiona ca-mi retrag consimtamantul exprimat prin prezentul Acord.

In aceste conditii, **declar ca:**

┘ **Sunt de acord** ca institutia de credit Porsche Bank Romania S.A. sa consulte si sa prelucreze informatiile si datele mele cu caracter personal din bazele de date ale ANAF

┘ **Nu sunt de acord** ca institutia de credit Porsche Bank Romania S.A. sa consulte si sa ~~prelucreze~~ informatiile si datele mele cu caracter personal din bazele de date ale ANAF

Data _____

Semnatura _____

2. Am luat la cunostinta faptul ca imi pot exercita drepturile prevazute de Regulamentul (UE) 2016/679 al Parlamentului European si al Consiliului din 27 aprilie 2016 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, denumit si Regulamentul general privind protectia datelor (RGPD), in conditiile si limitele prevazute de legislatia in materie, respectiv (i) dreptul la informare si acces la datele cu caracter personal, (ii) dreptul la rectificare, (iii) dreptul la stergerea datelor ("dreptul de a fi uitat"); (iv) dreptul la restrictionarea prelucrarii; (v) dreptul la portabilitatea datelor (vi) dreptul de opozitie; (vii) dreptul de a ma adresa Autoritatii Nationale de Supraveghere a Prelucrării Datelor cu Caracter Personal sau justitiei, pentru apararea oricaror drepturi garantate de RGPD, care mi-a fost incalcat.

3. O informare detaliata asupra temeiurilor legale, scopurilor prelucrării datelor cu caracter de personal de mai sus si modului de exercitare a drepturilor dumneavoastra se regaseste la adresa www.porschebank.ro sau poate fi consultata la orice ghiseu al Bancii. Pentru a exercita unul sau mai multe dintre aceste drepturi sau pentru a adresa orice intrebare despre oricare dintre aceste drepturi sau despre oricare alte aspecte ale prelucrării datelor mele cu caracter personal, puteti folosi urmatoarele detalii de contact: protectiadatelor@porschebank.ro.

Data _____

Declaratie de rezidenta fiscala pentru persoane fizice

Data:.....

Subsemnatul/a: avand CNP, telefon, in calitate de Client al Porsche Bank Romania S.A., **certific urmatoarele informatii:**

Adresele de domiciliu si corespondenta sunt adresele declarate in Cererea de deschidere Cont si Credit.

DA (nu se mai completeaza punctele 1, 2, 3)

NU (se completeaza punctele 1, 2, 3)

1. Domiciliul: _____ (denumirea tarii) _____

_____ cod postal

2. Adresa de resedinta: _____ (denumirea tarii) _____

_____ cod postal

3. Adresa de corespondenta: _____ (denumirea tarii) _____

_____ cod postal

4. Data de nastere si locul nasterii (denumirea tarii, orasului): |

5. Tara de rezidenta fiscala: _____ **Cod de identificare fiscala:** _____

6. Tara de rezidenta fiscala: _____ **Cod de identificare fiscala:** _____

7. Anexez in copie documentul/documentele ce atesta codul/codurile de identificare fiscala completate la punctele 5 si 6 de mai sus.

8. In cazul modificarii informatiilor de mai sus, ma oblig sa informez Porsche Bank Romania S.A. intr-un termen de maxim 30 de zile de la data la care a intervenit modificarea.

9. Inteleg si accept faptul ca datele furnizate prin prezenta Declaratie reprezinta date cu caracter personal si de natura secretului bancar, de aplicabilitate generala, avand functie de identificare si recunosc si confirm stocarea, prelucrarea si transmiterea lor catre autoritatile fiscale romane competente, acestea din urma transferandu-le catre autoritatile fiscale competente din statele mentionate in prezenta Declaratie, conform prevederilor legale ce reglementeaza schimbul automat de informatii financiare in vederea inlaturarii evaziunii fiscale.

10. Am luat la cunostinta faptul si accept ca datele cu caracter personal transmise prin intermediul prezentei Declaratii sunt prelucrate de catre Porsche Bank Romania S.A. in vederea indeplinirii obligatiilor legale rezultate din prevederile Codului de Procedura Fiscala.

11. Consimt in mod liber, informat, expres si neechivoc ca am luat la cunostinta faptul ca datele cu caracter personal vor fi prelucrate de Banca conform procedurilor interne ale Bancii si consimt in mod liber, informat, expres si neechivoc ca am luat la cunostinta despre prevederile Regulamentului (UE) 2016/679 si Legii nr.190/2018, pentru protectia persoanelor cu privire la prelucrarea datelor cu caracter personal si libera circulatie a acestor date cu privire la dreptul de acces, dreptul de interventie, dreptul de opozitie, dreptul de a nu fi supus unei decizii

individuale, dreptul de a se adresa justitiei precum si ca acestea pot fi exercitate printr o cerere scrisa adresata Bancii, intocmita in conformitate cu dispozitiile Regulamentului (UE) 2016/679 si Legii nr.190/2018.

- 12.** Inteleg ca in cazul in care aceasta declaratie nu este conforma cu realitatea sunt pasibil de incalcarea prevederilor legislatiei penale privind falsul in declaratii.
- 13.** Voi pune la dispozitia Porsche Bank Romania S.A. documente de auto-certificare (certificare preliminara privind statusul fiscal conform prevederilor Codului de Procedura Fiscala, astfel cum a fost amendat pana in prezent) si toate formularele, documentatiile si alte informatii legate de statusul acesteia, la solicitarea rezonabila a Porsche Bank Romania S.A., in scopul conformarii cu legislatia relevanta in vigoare. Inteleg si accept faptul ca refuzul furnizarii de informatii continute in prezenta Declaratie are ca efect imposibilitatea Porsche Bank Romania S.A. de a continua relatia de afaceri, fiind aplicabile prevederile art. 11.7 din Conditiiile Generale Bancare.

Client:

Semnatura: _____

Informatii privind completarea Declaratiei de rezidenta fiscala pentru persoane fizice

Prezenta declaratie reprezinta efectul implementarii la nivel national a Directivei 2014/107/UE in ceea ce priveste schimbul automat obligatoriu de informatii in domeniul fiscal, implementare realizata prin Codul de Procedura Fiscala ("CRS"- Common Reporting Standard).

Aceste prevederi legale au în vedere diminuarea fraudei si a evaziunii fiscale transfrontaliere prin inlaturarea situatiilor in care ar exista venituri neraportate in mod corespunzator, ce ar duce la imposibilitatea obiectiva a statului indreptatit de a aplica retineri de taxe si impozite sa procedeze in acest sens. Porsche Bank Romania S.A. intra sub incidenta acestor prevederi legislative.

Definitii:

Adresa de resedinta este locul unde o persoana are locuinta secundara (daca exista vreo locuinta secundara). In cazul in care nu exista, resedinta coincide cu domiciliul.

De exemplu, un client poate avea domiciliul in Brasov si adresa de resedinta (unde locuieste efectiv) in Bucuresti.

Adresa de corespondenta este locul unde se primeste corespondenta.

De exemplu, un client poate avea adresa de corespondenta pe str.Florilor nr.2, Bucuresti si adresa de domiciliu/resedinta pe str.Panselutelor nr.1, Bucuresti.

Tara de rezidenta fiscala este tara unde clientul isi plateste taxele si impozitele. Un client poate avea rezidenta fiscala in mai multe tari.

De exemplu, poate plati impozit pe constructii/masini, etc. intr-o tara, poate plati impozit pe salariu in alta tara, etc.

Pentru mai multe detalii, va rugam sa consultati urmatorul link: <http://www.oecd.org/tax/automatic-exchange/crs-implementation-and-assistance/crs-by-jurisdiction/#d.en.345489>

Codul de identificare fiscala este numarul de identificare fiscala (sau echivalentul sau functional daca nu exista un numar de identificare fiscala).

De exemplu, codul de identificare fiscala pentru persoanele fizice din Romania este CNP. Pentru celelalte tari, codul de rezidenta fiscala poate fi gasit pe documentele de identificare sau pe documentele emise de catre autoritatile fiscale.

Pentru mai multe detalii, va rugam sa consultati urmatorul link (click pe tara pentru cod de identificare fiscala): <http://www.oecd.org/tax/automatic-exchange/crs-implementation-and-assistance/tax-identification-numbers/#d.en.34775>

