

POLITICA DE CONFIDENȚIALITATE

privind prelucrarea datelor cu caracter personal

1. Cine suntem

O.C.N. „ONLINE CREDIT” S.R.L., IDNO 1015600030484, cu sediul în mun. Chișinău, bd. Mircea cel Bătrân nr. 12/2, of. 301, este operator de date cu caracter personal pentru operațiunile în care stabilește scopurile și mijloacele prelucrării. Ne puteți contacta la info@onlinecredite.md.

2. Cui se aplică această Politică

Politica se aplică solicitanților de credit, clienților și foștilor clienți, persoanelor de contact/garanților după caz, utilizatorilor website-ului, persoanelor care ne contactează, precum și altor persoane fizice ale căror date sunt prelucrate în legătură cu serviciile noastre. Pentru angajați și candidați există o informare distinctă.

3. Ce date putem prelucra

- date de identificare: nume, prenume, IDNP, date din actul de identitate, data și locul nașterii, cetățenie, fotografie, semnătură;
- date de contact: telefon, e-mail, domiciliu/reședință și adresă de corespondență;
- date financiare și de bonitate: venituri, obligații, credite, restanțe, istoric de credit, bunuri și alte informații necesare evaluării capacității de rambursare;
- date profesionale și sociale relevante pentru eligibilitate și evaluarea riscului;
- date KYC/AML: statut PEP, sancțiuni, beneficiar efectiv, informații necesare prevenirii spălării banilor și fraudei;
- date tehnice: IP, dispozitiv, browser, sesiune, autentificare, loguri și informații privind utilizarea serviciilor online;
- date din comunicări: solicitări, reclamații, e-mailuri, chat și, dacă este activată înregistrarea, convorbiri telefonice;
- imagini/video utilizate în procesul de identificare la distanță; date biometrice numai dacă soluția utilizată prelucrează caracteristici pentru identificarea unică și există temei legal.

4. De unde obținem datele

- direct de la dvs., inclusiv prin formulare online și interacțiuni cu personalul;
- prin infrastructura RunPay/Paymaster utilizată pentru depunerea cererii, identificare și/sau semnare;
- de la birourile istoriilor de credit, în condițiile Legii nr. 122/2008;
- din registre publice/de stat și surse autorizate, inclusiv prin servicii de interoperabilitate, atunci când avem drept legal de acces;
- de la furnizori de servicii antifraudă/KYC/E-KYC, autorități sau alte surse prevăzute de lege.

5. Scopuri și temeiuri juridice

Scop	Temei juridic
Primirea și examinarea cererii de credit; identificarea solicitantului; verificări precontractuale	Necesitatea efectuării demersurilor la cererea persoanei înainte de încheierea contractului; după caz, obligații legale.
Încheierea și executarea contractului de credit; administrarea plăților și relației cu clientul	Executarea contractului și obligații legale.
Evaluarea bonității, capacității de rambursare și riscului de credit; consultarea BIC	Măsuri precontractuale/executarea contractului și temeiurile prevăzute de Legea nr. 122/2008; după caz, interes legitim documentat.

Scop	Temei juridic
KYC, AML/CFT, PEP, sancțiuni și raportări	Îndeplinirea obligațiilor legale aplicabile OCN.
Prevenirea și investigarea fraudelor, securitatea sistemelor, apărarea drepturilor	Interes legitim documentat și, unde este cazul, obligații legale.
Recuperarea creanțelor și litigii	Executarea contractului, interes legitim și constatarea/exercitarea/apărarea drepturilor.
Marketing direct	Consimțământ, în cazurile în care acesta este necesar; sau regula aplicabilă clienților existenți pentru servicii similare, cu drept de opoziție, dacă sunt îndeplinite toate condițiile legale.
Cookies/analiză/publicitate opțională	Consimțământ, atunci când este necesar; cookie-urile strict necesare se utilizează pentru funcționarea și securitatea serviciului.

6. Paymaster / RunPay

Colaborăm cu S.R.L. „Paymaster”, IDNO 1013600034592, mun. Chișinău, str. Alea Gării nr. 42, MD-2001. Rolul Paymaster diferă în funcție de operațiune.

- Atunci când Paymaster colectează sau transmite date exclusiv în numele Online Credit și conform instrucțiunilor documentate ale Online Credit, acesta poate acționa în calitate de persoană împuternicită.
- Atunci când Paymaster prelucrează date pentru propriile servicii de plată/monedă electronică, deschiderea și administrarea contului de plată, propriul E-KYC/KYC/AML ori alte obligații legale proprii, Paymaster acționează în calitate de operator independent și este responsabil de informarea aferentă acelor operațiuni.
- Dacă o operațiune viitoare va implica stabilirea comună a scopurilor și mijloacelor de către cele două societăți, rolurile vor fi documentate înainte de inițierea prelucrării.

7. Birourile istoriilor de credit

Putem solicita și furniza informații către birourile istoriilor de credit în condițiile Legii nr. 122/2008. În funcție de relațiile contractuale active, acestea pot include VIA SCOPE S.R.L., Î.M. Biroul de Credit S.R.L., INFODEBIT CREDIT REPORT S.R.L. și DATOR CO S.R.L. Detaliile sunt furnizate într-o informare separată.

8. Evaluarea bonității și luarea deciziei de creditare

Cererile de credit sunt examinate individual de angajații autorizați ai O.C.N. „ONLINE CREDIT” S.R.L. Decizia de acordare sau refuz al creditului este luată de angajați după analiza informațiilor disponibile și aplicarea criteriilor interne de creditare. Compania nu utilizează scoring automatizat, algoritmi de aprobare/refuz, profilare automatizată sau alte sisteme care adoptă exclusiv prin mijloace automate decizia de creditare.

9. Cui putem comunica datele

- Paymaster și alți furnizori IT/KYC/comunicații, în rolurile juridice documentate;
- birouri ale istoriilor de credit;
- bănci, prestatori de servicii de plată și alți furnizori necesari executării contractului;
- persoane care asigură recuperarea creanțelor, consultanță juridică, audit, arhivare sau securitate, în limitele necesare;
- instanțe, executori, autorități publice, BNM, organe de drept și alte instituții atunci când există obligație sau temei legal.

10. Transferuri către alte state

Dacă un furnizor stochează sau permite accesarea datelor din afara Republicii Moldova, vom utiliza un mecanism legal prevăzut de capitolul V al Legii nr. 195/2024 și vom documenta transferul. Informații suplimentare pot fi solicitate la adresa de contact indicată mai sus.

11. Cât timp păstrăm datele

Perioada depinde de scop și obligațiile legale. Documentele KYC/AML și datele aferente relației de afaceri se păstrează cel puțin pentru perioada cerută de legislația AML; alte date sunt păstrate până la expirarea obligațiilor legale și/sau a termenelor necesare pentru apărarea drepturilor. Datele de marketing sunt utilizate până la retragerea consimțământului/opoziție, iar o evidență minimă poate fi păstrată pentru a demonstra și respecta opțiunea dvs. Politica internă de retenție stabilește termene pe categorii.

12. Drepturile dvs.

- dreptul la informare și acces;
- dreptul la rectificare;
- dreptul la ștergere, în cazurile prevăzute de lege;
- dreptul la restricționarea prelucrării;
- dreptul la portabilitate, când sunt îndeplinite condițiile legale;
- dreptul la opoziție, inclusiv în orice moment față de marketingul direct;
- dreptul de a retrage consimțământul, fără a afecta prelucrarea anterioară;
- drepturile prevăzute de lege în cazul în care Compania ar introduce în viitor un proces decizional individual automatizat;
- dreptul de a depune plângere la CNPDCP și de a vă adresa instanței.

Cereri: info@onlinecredite.md sau la sediul O.C.N. „ONLINE CREDIT” S.R.L., mun. Chișinău, bd. Mircea cel Bătrân nr. 12/2, of. 301. Vom răspunde fără întârzieri nejustificate și, de regulă, în cel mult o lună, conform legii.

13. Securitatea datelor

Aplicăm măsuri tehnice și organizatorice proporționale cu riscul, inclusiv control de acces, jurnalizare, protecția infrastructurii, backup, măsuri de securitate a canalelor de comunicație, gestionarea incidentelor, instruirea personalului și obligații contractuale pentru furnizori.

14. Cookies

Website-ul poate utiliza cookie-uri strict necesare și, după alegerea utilizatorului, cookie-uri de analiză, funcționalitate sau publicitate. Detaliile privind cookie-urile efectiv active, furnizorii, durata și opțiunile de retragere sunt prevăzute în Politica Cookies și în panoul de preferințe.

15. Actualizări

Putem actualiza această Politică dacă se modifică legislația, procesele sau tehnologiile. Versiunea curentă și data ultimei actualizări vor fi publicate pe website.

Administrator. _____/Cîssa T.