

NOTĂ DE INFORMARE ȘI DECLARAȚIE DE CONSIMȚĂMÂNT PRIVIND PRELUCRAREA DATELOR CU CARACTER PERSONAL, INCLUSIV A DATELOR BIOMETRICE ȘI A DATELOR OBTINUTE DIN CIPUL NFC AL DOCUMENTULUI DE IDENTITATE, ÎN CADRUL PROCESULUI DE IDENTIFICARE ELECTRONICĂ A CLIENTULUI

Prezenta Notă de informare și declarație de consimțământ (denumită în continuare „Nota”) vă este adresată în calitate de client și persoană vizată și are drept scop să vă informeze, în mod clar și transparent, cu privire la modul în care **Organizația de Creditare Nebancară „IUTECREDIT” S.R.L.** prelucrează datele dumneavoastră cu caracter personal în cadrul procesului de identificare electronică (la distanță) a clientului.

Identificarea și verificarea identității dumneavoastră reprezintă o obligație legală a operatorului, în calitate de entitate raportoare, potrivit Legii nr. 308/2017 cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului. Pentru realizarea acestora prin mijloace electronice este necesară prelucrarea unor date cu caracter personal, inclusiv a datelor biometrice, care constituie o categorie specială de date, precum și a datelor citite din cipul NFC al documentului dumneavoastră de identitate.

Prelucrarea se efectuează cu respectarea principiilor legalității, echității și transparenței, în conformitate cu legislația aplicabilă în vigoare privind protecția datelor cu caracter personal.

Vă rugăm să citiți cu atenție prezenta Notă înainte de a vă exprima consimțământul. Secțiunile de mai jos detaliază categoriile de date colectate, scopurile și temeiurile prelucrării, destinatarii datelor, durata de păstrare, măsurile de securitate aplicate și drepturile de care beneficiați.

I. Cine prelucrează datele dumneavoastră

Operator al datelor cu caracter personal este Organizația de Creditare Nebancară „IUTECREDIT” S.R.L., cu sediul în mun. Chișinău, bd. Ștefan cel Mare și Sfânt 182, et. 5, MD-2004, IDNO 1008600026223, date de contact: 022 800 500. Pentru aspecte legate de protecția datelor, ne puteți contacta la adresa dpo@iute.md. Procesul tehnic de identificare la distanță este realizat cu ajutorul unei soluții informatice furnizate de Europarc S.R.L., care acționează, în raport cu datele dumneavoastră, în calitate de împuternicit al operatorului, în baza unui acord de prelucrare a datelor încheiat conform legislației aplicabile în vigoare.

II. Ce date colectăm

Pentru identificarea și verificarea identității dumneavoastră la distanță, colectăm: datele înscrise pe documentul dumneavoastră de identitate, inclusiv cele citite optic din zona de citire automată (MRZ); datele stocate pe cipul electronic (NFC) al documentului de identitate, acolo unde acesta permite citirea electronică, conform standardului ICAO 9303; imaginea facială captată în timp real (fotografia „selfie” în direct) și modelul biometric tridimensional generat din aceasta, utilizat exclusiv pentru compararea cu fotografia din documentul de identitate și pentru verificarea prezenței fizice; înregistrări video, foto și capturi de ecran ale sesiunii de identificare; date tehnice precum adresa IP, amprenta electronică a dispozitivului utilizat și, dacă este cazul, date de localizare aproximativă.



III. Scopul prelucrării

Datele dumneavoastră cu caracter personal sunt prelucrate în următoarele scopuri: **(I)** stabilirea relației de afaceri la distanță, precum și identificarea și verificarea identității dumneavoastră, în conformitate cu Legea nr. 308/2017 cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului și cu Regulamentul privind cerințele pentru identificarea și verificarea identității clienților prin intermediul mijloacelor electronice, aprobat prin Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr. 281/2024; și **(II)** îndeplinirea măsurilor de precauție privind clientela, respectiv efectuarea verificărilor de prevenire a spălării banilor și a finanțării terorismului, identificarea persoanelor expuse politic și screeningul sancțiunilor internaționale, aplicabile relației noastre de afaceri.

IV. Temeiul juridic al prelucrării

Prelucrarea datelor dumneavoastră cu caracter personal se realizează în temeiul obligației legale ce ne revine potrivit Legii nr. 308/2017 și actelor normative emise pentru aplicarea acesteia. Prelucrarea datelor biometrice, care constituie o categorie specială de date cu caracter personal, se realizează suplimentar în temeiul consimțământului dumneavoastră explicit, exprimat înainte de inițierea sesiunii de identificare, potrivit Legii nr. 133/2011 privind protecția datelor cu caracter personal. Consimțământul poate fi retras oricând pentru operațiunile viitoare, fără a afecta legalitatea prelucrărilor efectuate anterior retragerii; retragerea consimțământului face însă imposibilă continuarea sau finalizarea procesului de identificare la distanță.

V. Cui divulgăm datele dumneavoastră

Datele colectate pot fi accesate, la solicitare, de Banca Națională a Moldovei, de Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor și de organele de drept, în condițiile legii. Datele sunt prelucrate tehnic și de Europarc S.R.L., în calitate de împuternicit, precum și de sub-furnizorii tehnologici ai acesteia implicați în componenta de detectare a prezenței fizice și de recunoaștere facială, în limitele strict necesare funcționării soluției și sub obligații contractuale de confidențialitate și securitate.

VI. Păstrarea datelor

Documentele și informațiile obținute în procesul de identificare, inclusiv înregistrările video, foto, capturile de ecran, copiile documentului de identitate, amprenta electronică a dispozitivului și adresa IP, se păstrează pe durata activă a relației noastre de afaceri și pe o perioadă de 5 ani după încetarea acesteia, conform punctului 46 din Regulamentul nr. 281/2024.

VII. Măsurile de securitate aplicate

Datele captate pe dispozitivul dumneavoastră sunt criptate local înainte de transmitere și sunt transmise prin canale securizate. Verificarea prezenței fizice se realizează prin tehnologii certificate conform standardului ISO/IEC 30107 privind detectarea atacurilor de tip prezentare, iar potrivirea biometrică urmează standardul ISO/IEC 19795-2. Accesul la date este restricționat și monitorizat, iar la expirarea perioadei de păstrare, datele sunt șterse sau distruse în condiții de securitate.



VIII. Drepturile dumneavoastră

În calitate de persoană vizată, beneficiați, în condițiile legislației aplicabile privind protecția datelor cu caracter personal, de următoarele drepturi: **(a)** dreptul de acces la datele cu caracter personal care vă privesc; **(b)** dreptul la rectificarea datelor inexacte și la completarea celor incomplete; **(c)** dreptul la ștergerea datelor („dreptul de a fi uitat”); **(d)** dreptul la restricționarea prelucrării; **(e)** dreptul de a vă opune prelucrării, în cazurile prevăzute de lege; și **(f)** dreptul de a nu face obiectul unei decizii bazate exclusiv pe prelucrare automată, inclusiv crearea de profiluri, care ar produce efecte juridice sau v-ar afecta în mod similar semnificativ.

Procesul de identificare implică o componentă de prelucrare automată, respectiv potrivirea biometrică între imaginea facială și fotografia din documentul de identitate. În măsura în care rezultatul s-ar întemeia exclusiv pe prelucrare automată și ar produce efecte juridice sau v-ar afecta în mod similar semnificativ, aveți dreptul de a obține intervenție umană din partea operatorului, de a vă exprima punctul de vedere și de a contesta rezultatul. Exercițarea drepturilor la ștergere și la restricționare poate fi limitată de obligația legală de păstrare a datelor prevăzută la cap. VI, iar retragerea consimțământului pentru prelucrarea datelor biometrice se realizează în condițiile arătate la cap. IV.

Vă puteți exercita drepturile printr-o cerere adresată operatorului la datele de contact indicate la cap. I, inclusiv la adresa dpo@iute.md. Vom da curs solicitării dumneavoastră fără întârzieri nejustificate și, în orice caz, în termenele prevăzute de lege, cu titlu gratuit. De asemenea, aveți dreptul de a depune o plângere la Centrul Național pentru Protecția Datelor cu Caracter Personal al Republicii Moldova (sediul juridic: MD-2004, Republica Moldova, mun. Chisinau, str. Serghei Lazo nr. 48, email: centru@datepersonale.md; tel: (022) 820 801), precum și de a vă adresa instanței de judecată competente.

IX. Politica de prevenire a spălării banilor, a finanțării terorismului și de identificare a persoanelor expuse politic

În calitate de entitate raportoare, aplicăm măsuri de precauție privind clienții, incluzând identificarea și verificarea identității, identificarea persoanelor expuse politic, screeningul sancțiunilor internaționale și monitorizarea continuă a relației de afaceri, potrivit Legii nr. 308/2017. Refuzul de a furniza datele solicitate sau suspiciunea rezonabilă privind acuratețea acestora ne pot determina să nu inițiem sau să încetăm relația de afaceri și, după caz, să sesizăm Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor.

X. Consecințele refuzului de a vă exprima consimțământul

Exprimarea consimțământului pentru prelucrarea datelor biometrice este voluntară, însă constituie o condiție necesară pentru identificarea prin acest canal electronic, întrucât verificarea identității la distanță nu se poate realiza fără prelucrarea datelor biometrice. În lipsa consimțământului dumneavoastră, nu vom putea iniția sau finaliza identificarea la distanță și, prin urmare, nu vom putea stabili relația de afaceri prin acest canal. Refuzul de a consimți nu produce alte consecințe negative pentru dumneavoastră: puteți opta oricând pentru identificarea prin prezență fizică, la sediile noastre, fără a fi dezavantajat. Retragerea ulterioară a consimțământului, în condițiile arătate la cap. IV,

iute Moldova



Chișinău,
Ștefan cel Mare și Sfânt, 182



iute.md
022 801 500



produce efecte pentru viitor și determină imposibilitatea continuării identificării la distanță.

XI. Declarația de consimțământ

Prin bifarea căsuței corespunzătoare, înainte de inițierea sesiunii de identificare, declarați că ați luat cunoștință de și ați înțeles, în conformitate cu pct. 20 din Regulamentul aprobat prin Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr. 281/2024: (a) Termenele de utilizare ale soluției informatice folosite pentru identificarea prin mijloace electronice; (b) prezenta Notă de informare privind modul de prelucrare și protecție a datelor cu caracter personal; și (c) Politica de prevenire a spălării banilor, a finanțării terorismului și de identificare a persoanelor expuse politic, în versiunea succintă prevăzută la cap. IX.

Totodată, declarați că înțelegeți categoriile de date colectate, inclusiv datele biometrice și datele citite din cipul NFC al documentului dumneavoastră de identitate, scopurile și temeiul juridic al prelucrării, precum și drepturile de care beneficiați, și că vă exprimați consimțământul explicit, liber și informat pentru prelucrarea acestor date în scopurile descrise în prezenta Notă.

XII. Confirmarea tehnică a acceptării

La finalizarea sesiunii, de identificare, soluția informatică generează automat un raport de sesiune semnat digital, care consemnează data, ora și conținutul exact al acceptării exprimate de dumneavoastră. Raportul asigură integritatea și trasabilitatea consimțământului acordat, constituie dovada acestuia și este păstrat de operator în condițiile prevăzute la cap. VI.

